

Утверждено «19» декабря 2014г. Советом директоров ПАО АКБ «РОСБАНК»	Дата присвоения идентификационного номера программе «29» января 2015 г.
(указывается орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)	Идентификационный номер
Протокол № 60 от «19» декабря 2014 г.	4 0 2 2 7 2 В 0 0 1 Р 0 2 Е
	(указывается идентификационный номер, присвоенный программе облигаций)
	ЗАО «ФБ ММВБ»
	(наименование биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)
	<i>Печать</i>

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество)

биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода, общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, не более 55 000 000 000 (Пятидесяти пяти миллиардов) рублей, со сроком погашения не более, чем по истечении 15 (Пятнадцати) лет с даты начала размещения биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках программы биржевых облигаций

Срок действия программы биржевых облигаций:
Бессрочная.

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427>; www.rosbank.ru

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

**БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ
ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПРОГРАММЕ БИРЖЕВЫХ
ОБЛИГАЦИЙ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ
ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ПРИСВОЕНИЯ
ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПРОГРАММЕ БИРЖЕВЫХ
ОБЛИГАЦИЙ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К
РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

Председатель Правления ПАО АКБ «РОСБАНК»

Дата “ ____ ” _____ 2014 г.

_____ Д.Ю. Олюнин
подпись

Главный бухгалтер ПАО АКБ «РОСБАНК»

Дата “ ____ ” _____ 2014 г.

_____ К.Л. Истягин
подпись
М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	7
а) Основные сведения о размещаемых ценных бумагах	7
б) Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг)	9
в.) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	9
г.) Иная информация	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	15
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	15
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	15
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	17
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	19
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	19
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	19
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	19
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	19
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	19
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	19
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	26
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	26
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	28
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	28
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	28
3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	28
3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	28
3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	28
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	28
3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	28
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	28
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	28
3.5.1. Кредитный риск	28
3.5.2. Страновой риск	29
3.5.3. Рыночный риск	29

3.5.4. Риск ликвидности	29
3.5.5. Операционный риск	29
3.5.6. Правовой риск	29
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	29
3.5.8. Стратегический риск	29
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	30
4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	30
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	30
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	31
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	34
4.1.4. Контактная информация	34
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	34
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	34
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	34
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	34
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	34
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	34
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	35
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	35
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	35
4.6.1. Основные средства	35
4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	35
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	35
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	35
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	35
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	35
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	36
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	36
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	36
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	36
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	36
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	36
VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	37
8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	37
8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	38
8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	39
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	40

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	97
8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	97
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	97
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	98
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	98
9.1.1. Общая информация	98
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	105
а) размер дохода по облигациям	105
б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)	109
в) порядок и условия досрочного погашения облигаций	113
г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения	126
д) сведения о платежных агентах по облигациям	129
е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям	129
ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение	132
з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям	132
и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	132
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	133
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента	133
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	133
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	133
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	133
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	133
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	134
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг	144
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	144
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	144
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	145
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	145
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	146
X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	147
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	147
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	147
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	147
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента	147
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	147
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	147

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	147
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	147
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	147
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	148
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	148
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	148
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	148
10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	148
10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	148
10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	148
10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	148
10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	148
10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	148
10.9. Иные сведения	148
ПРИЛОЖЕНИЕ А Копия промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке (согласно п.8.3.б настоящего Проспекта)	149
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 Копии Годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации-эмитента, составленной в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2013г. (с приложением аудиторского заключения) (согласно п.п. 8.1.а настоящего Проспекта)	194
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 Копии Годового бухгалтерского отчета кредитной организации-эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2011г. и публикуемой консолидированной отчетности кредитной организации-эмитента (консолидированный бухгалтерский баланс и консолидированный отчет о прибылях и убытках), составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2011г. (с приложением аудиторских заключений) (согласно п.п. 8.1.а настоящего Проспекта)	255
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 Копии Годового бухгалтерского отчета кредитной организации-эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2012г. (с приложением аудиторского заключения) (согласно п.п. 8.1.а настоящего Проспекта)	308
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 Копии квартальной бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.10.2014 года, составленной в соответствии с нормативными актами Банка России (согласно п.8.2.а настоящего Проспекта)	351
ПРИЛОЖЕНИЕ №5 Копия отдельной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2013г. на русском языке (согласно п.8.1.б настоящего Проспекта)	415
ПРИЛОЖЕНИЕ №6 Копия отдельной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2011г. на русском языке (согласно п.8.1.б настоящего Проспекта)	510
ПРИЛОЖЕНИЕ №7 Копия отдельной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2012г. на русском языке (согласно п.8.1.б настоящего Проспекта)	592
ПРИЛОЖЕНИЕ №8 Копия консолидированной финансовой отчетности за 2013г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке (согласно п.8.3.б настоящего Проспекта)	684
ПРИЛОЖЕНИЕ №9 Копия консолидированной финансовой отчетности за 2011г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке (согласно п.8.3.б настоящего Проспекта)	788
ПРИЛОЖЕНИЕ №10 Копия консолидированной финансовой отчетности за 2012г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке (согласно п.8.3.б настоящего Проспекта)	878

Введение

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество) выше и далее именуется как ПАО АКБ «РОСБАНК», «кредитная организация – эмитент», «Банк», «Эмитент».

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД) далее именуется как «НРД».

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ») далее также именуется как «Биржа», «ФБ ММВБ».

Клиринговая организация, обслуживающая расчеты по сделкам, в процессе размещения Биржевых облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» далее именуется как «Клиринговая организация».

а) Основные сведения о размещаемых ценных бумагах:

вид	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
категория (тип) (для акций)	<i>размещаемые ценные бумаги не являются акциями</i>
серия (для облигаций)	<i>будет определена в соответствующих Условиях выпуска облигаций (как это определено ниже)</i>
иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода (далее и ранее – Биржевые облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, или Биржевые облигации).</i>
количество размещаемых ценных бумаг	<i>Количество Биржевых облигаций каждого выпуска, размещаемого в рамках программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска облигаций. Максимальное количество Биржевых облигаций, которые могут быть выпущены в рамках программы облигаций, - 55 000 000 (Пятьдесят пять миллионов) штук.</i>
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	<i>Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации, размещаемой в рамках программы облигаций, составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций, составляет 55 000 000 000 (Пятьдесят пять миллиардов) рублей.</i>
Порядок и сроки размещения:	
дата начала размещения (или порядок ее определения)	<i>Дата начала и дата окончания размещения Биржевых облигаций или порядок определения срока их размещения будут установлены в соответствующих Условиях выпуска облигаций. Эмитент Биржевых облигаций и Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ», осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения в следующие сроки: - в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – Лента новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг выпуска; - на странице Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427; www.rosbank.ru (далее – страницы в сети Интернет) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг выпуска. Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до</i>

	<p>даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p> <p>Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления такой даты.</p> <p>В случае если на момент принятия (утверждения уполномоченным органом) Эмитентом решения о дате начала размещения Биржевых облигаций и/или решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки принятия (утверждения уполномоченным органом) Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, принятие (утверждение уполномоченным органом) Эмитентом указанных решений будет осуществляться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент принятия (утверждения уполномоченным органом) Эмитентом указанных решений.</p>
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	Дата начала и дата окончания размещения Биржевых облигаций или порядок определения срока их размещения будут установлены в соответствующих Условиях выпуска облигаций.
цена размещения или порядок ее определения	<p>Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Биржевую облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Биржевой облигации.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает НКД по Биржевым облигациям, определяемый по следующей формуле: $НКД = Nom * CI * (T - T_0) / 365 / 100\%$, где: Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, рублей; CI – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода по Биржевым облигациям выпуска, в процентах годовых; T - дата размещения Биржевых облигаций выпуска; T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.</p> <p>Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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).</p>
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

б) Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Указанные ценные бумаги отсутствуют.

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

Эмиссия преследует цели:

- привлечение дополнительных длинных пассивов (ресурсов);
- диверсификация ресурсной базы;
- поддержание публичной кредитной истории;
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.

Проведение эмиссии позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли Банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) финансовых показателей.

г.) Иная информация:

Положения Программы облигаций действуют в отношении каждого из выпусков Биржевых облигаций в отдельности.

Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе облигаций, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы облигаций редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы облигаций и Условий выпуска облигаций, положения (требования, условия), закрепленные Программой облигаций, Условиями выпуска облигаций и Сертификатом, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы облигаций и до утверждения Условий выпуска облигаций, Условия выпуска облигаций будут содержать положения (требования, условия), закрепленные Программой облигаций, с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Вышеуказанные положения в отношении Программы облигаций применимы в равной степени к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг кредитной организации-эмитента, в отношении которого на дату утверждения Проспекта ценных бумаг осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102272В	04.11.1997 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	24.03.1998 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	30.09.1998 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	25.12.1998 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	16.08.1999 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	21.04.2000 г.	обыкновенные	-	10

10102272В	21.11.2000 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	13.09.2005 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	19.04.2007 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	24.12.2008 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	27.08.2010 г.	обыкновенные	-	10
10102272В	15.06.2011 г.	обыкновенные	-	10

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
10102272В	1 551 401 853

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

Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-4 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-4, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020402272В от 10 марта 2011 года - на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации находятся в обращении;

Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-5 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-5, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020502272В от 10 марта 2011 года - на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации находятся в обращении;

Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-6 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-6, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020602272В от 10 марта 2011 года - на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации находятся в обращении;

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-7 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В021002272В от 15 февраля 2013 года - на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации находятся в обращении;

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-8 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В021102272В от 15 февраля 2013 года - на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации могут быть размещены;

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-9 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью

Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-15, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода, идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В023202272В от 01.11.2013 года - на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации находятся в обращении;

Процентные документарные неконвертируемые облигации серии А7 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 3 660-й (Три тысячи шестьсот шестидесятый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, размещаемые по открытой подписке, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 41202272В от 06.05.2013 года - на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации находятся в обращении;

Процентные документарные неконвертируемые облигации серии А8 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 3 660-й (Три тысячи шестьсот шестидесятый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, размещаемые по открытой подписке, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг от 41302272В от 06.05.2013 года - на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации могут быть размещены;

Процентные документарные неконвертируемые облигации серии А9 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 3 660-й (Три тысячи шестьсот шестидесятый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, размещаемые по открытой подписке, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 41402272В от 06.05.2013 года - на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации могут быть размещены.

Информация, позволяющая составить общее представление об Эмитенте, содержится в главе IV настоящего Проспекта ценных бумаг. Информация об основных условиях размещения эмиссионных ценных бумаг содержится в пунктах 2.7 и 9.1.1. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, 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
1. Валет Дидье	1968 г.
2. Гилман Мартин Грант	1948 г.
3. Дюшолле Мари-Кристиан	1963 г.
4. Жакмин Арно	1967 г.
5. Меркадаль-Деласаль Франсуаз	1962 г.
6. Огель Дидье	1959 г.
7. Оже Паскаль	1962 г.
8. Пальмери Пьер	1962 г.
9. Парер Жан-Люк	1954 г.
10. Олюнин Дмитрий Юрьевич	1968 г.
11. Санчес Инсера Бернардо	1960 г.
12. Шрик Кристиан	1948 г.
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Огель Дидье	1959 г.

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Олюнин Дмитрий Юрьевич	1968 г.
2. Блок Франсуа	1967 г.
3. Арактинжи Жан-Филипп	1973 г.
4. Артюх Константин Юрьевич	1970 г.
5. Поляков Илья Андреевич	1979 г.
6. Илишкин Улан Владимирович	1960 г.
7. Гриб Юрген Роберт	1952 г.
8. Шайхина Перизат Шаймуратовна	1976 г.
9. Лакруа Алексис, Филипп, Люсьен	1970 г.
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Олюнин Дмитрий Юрьевич	1968 г.

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

номер корреспондентского счета	30101810000000000256
Подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ОПЕРУ Москва

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	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	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г.Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	3010181070000000187 В ОПЕРУ МОСКВА	30110840700000030228	3010984005550000038	кор-й
						30110840800004130228	3010984045550000049	кор-й
						30110978300000030228	3010997835550000066	кор-й
						30110810400000030228	3010981075550000083	кор-й
						30110810700001030228	30109810855500010177	кор-й
						30110810600001130228	3010981075550000177	кор-й
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	7750004023	044579734	3010181080000000734 В ОТДЕЛЕНИИ 4 МОСКВА	30110840600000031327	30109840700000000314	кор-й
						301108404000000231327	3010984030000000154	
						30110810300000031327	3010981080000000150	
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	105005, г.Москва, наб. Академика Туполева, д. 15, корп. 22	7750003904	044583934	3010381010000000934 В ОТДЕЛЕНИИ 1 МОСКВА	30110810300000031178	3010981095599000001	кор-й
						30110840600000031178	3010984045599000005	кор-й
						30110978200000031178	3010997805599000005	кор-й
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	3010181040000000225 В ОПЕРУ МОСКВА	30110810100001030116	30109810700000040336	кор-й
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10, стр. 1	7707033412	044583133	3010381060000000133 В ОТДЕЛЕНИИ 1 МОСКВА	30110810800000031319	3010981000000000256	кор-й
Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)	ООО «МКС»	119002, г. Москва, Плотников переулок, д. 19/38, стр. 2	7708019724	044585670	30103810400000000670 В ОТДЕЛЕНИИ 2 МОСКВА	30110810500000030979	30109810800000030015	кор-й
						30110840800000030979	30109840100000030015	кор-й
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО «ОРС» (ОАО)	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7, строение Д	7712108021	044583103	3010381030000000103 В ОТДЕЛЕНИИ 1 МОСКВА	30110810600000031069	3010981095500000003	кор-й
						30110840900000031069	3010984065500000001	кор-й
						30110978500000031069	3010997895500000000	кор-й
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	129110, г. Москва, проспект Мира, д. 72	7706027060	044525213	30101810700000000213 В ОПЕРУ МОСКВА	30110156100000031511	3010915660000000085	кор-й

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	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*	7	8	9
HSBC Bank PLC	-	8 Canada Square, London E14 5HQ, UK	-	-	-	30114826800000020129	57373985	корп.счет
Societe Generale S.A.	-	29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, France	-	-	-	30114978400000022103	003013100930	корп.счет
Societe Generale S.A.	-	29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, France	-	-	-	30114036300000022103	004013100930	корп.счет
Societe Generale S.A.	-	29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, France	-	-	-	30114124500000022103	005013100930	корп.счет
The Bank of New York Mellon Corporation	-	10286 New York, NY 1 Wall Street, USA	-	-	-	30114840500000020010	890-0372-508	корп.счет
Credit Suisse AG	-	Paradeplatz 8 P.O.Box 100, CH-8070 Zurich, Switzerland	-	-	-	30114756400000020013	0835-342506-03-10	корп.счет

Nordea Bank Danmark A/S	-	Torvegade 2, DK-1786 Copenhagen V, Denmark	-	-	-	30114208100000020036	5000014326	корр.счет
Nordea Bank Norge ASA	-	P.O. Box 1166, Sentrum, 0107 Oslo, Norway	-	-	-	30114578600000020318	6001.02.05754	корр.счет
Skandinaviska Enskilda Banken	-	P.O. Box 16067 SE-10322 Kungstradgardsgatan 8, Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752200000020026	52018556754	корр.счет
«Приорбанк» ОАО	-	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, д.31А	-	-	-	30114974600000022062	1702082530026	корр.счет
ОАО «Казком-мерцбанк»	-	480013, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гагарина, д. 135 ж.	-	-	-	30114398400000020633	KZ189260001000260000	корр.счет
«Райффайзен Банк Аваль»	-	Украина, 01011 г. Киев, ул. Лескова, д.9	-	-	-	30114980000000020807	16000330	корр.счет

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ИНН	7703097990
ОГРН	1027700425444
Место нахождения	Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5
Номер телефона и факса	(факс): +7 (495) 787 0601,+7 (495) 787 0600
Адрес электронной почты	Moscow@Deloitte.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

105120, г. 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

1999-2013

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка

Годовой отчет и годовая публикуемая консолидированная отчетность (за 2012 год и 2013 год – только Годовой отчет) в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ») и консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за полный финансовый год, обзор консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за 6 месяцев, пакет отчетности для консолидации за полный финансовый год, квартальные ограниченные обзоры пакета отчетности для консолидации.

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:

нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом:

ни самой аудиторской компании, ни её должностным лицам не предоставлены заемные средства

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи

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

нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

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

Банк не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Аудитор выбирается на ежегодном общем собрании акционеров. Процедура тендера не применяется.

Аудиторская компания привлекается для проведения аудита годового отчета и консолидированной бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, аудита консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») за полный финансовый год, обзора консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») за 6 месяцев, аудита пакета отчетности для консолидации за полный финансовый год, квартальных ограниченных обзоров пакета отчетности для консолидации.

Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора выдвигается для утверждения общим собранием акционеров Советом директоров Банка

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

В связи с расследованием в отношении двух менеджеров ОАО АКБ «РОСБАНК» (с 02.12.2014г. - ПАО АКБ «РОСБАНК») Банк в 2013 году привлекал к проведению дополнительной проверки и необходимых расследований независимую аудиторскую фирму ЗАО «Делойт и Туш СНГ».

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором (тыс. руб.)*	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги	46 110	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2010	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги	41 842	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2011	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги	62 284	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2012	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги	49 026	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2013	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема	56 764	Отсроченные и просроченные платежи

	работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги		отсутствуют
--	--	--	-------------

*без учета НДС (согласно договору на аудит за соответствующий период)

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг, определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги и определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением, оценщик 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 представляемый Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	<i>Истягин Константин Леонидович</i>
Год рождения	<i>1966</i>
Основное место работы	<i>Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество)</i>
Должности	<i>Главный бухгалтер</i>

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:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
Серия:	<i>будет определена в соответствующих Условиях выпуска облигаций (как это определено ниже)</i>
Иные идентификационные признаки облигаций:	<i>биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода (далее – Биржевые облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, или Биржевые облигации)</i>
Форма размещаемых ценных бумаг:	<i>Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации, размещаемой в рамках программы облигаций, составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей.

Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций, составляет 55 000 000 000 (Пятьдесят пять миллиардов) рублей.

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

Количество размещаемых ценных бумаг*:	<i>55 000 000 (Пятьдесят пять миллионов)</i>	шт.
Объем по номинальной стоимости**:	<i>55 000 000 000 (Пятьдесят пять миллиардов)</i>	руб.

Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	0	шт.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	0	руб.

**Максимальное количество Биржевых облигаций, которые могут быть выпущены в рамках программы облигаций. Количество Биржевых облигаций каждого выпуска, размещаемого в рамках программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска облигаций.*

*** Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций*

Одновременно с размещением ценных бумаг 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

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 Биржевых облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Биржевую облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Биржевой облигации.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает НКД по Биржевым облигациям, определяемый по следующей формуле:

*$НКД = Nom * CI * (T - T0) / 365 / 100\%$, где:*

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, рублей;

CI – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода по Биржевым облигациям выпуска, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций выпуска;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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).

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

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:	<p><i>Дата начала и дата окончания размещения Биржевых облигаций или порядок определения срока их размещения будут установлены в соответствующих Условиях выпуска облигаций.</i></p> <p><i>Эмитент Биржевых облигаций и Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ», осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.</i></p> <p><i>Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.</i></p> <p><i>Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения в следующие сроки:</i></p> <p><i>- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – Лента новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг выпуска;</i></p>
---	--

	<p>- на странице Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427; www.rosbank.ru (далее – страницы в сети Интернет) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг выпуска.</p> <p>Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p> <p>Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления такой даты.</p> <p>В случае если на момент принятия (утверждения уполномоченным органом) Эмитентом решения о дате начала размещения Биржевых облигаций и/или решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки принятия (утверждения уполномоченным органом) Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, принятие (утверждение уполномоченным органом) Эмитентом указанных решений будет осуществляться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент принятия (утверждения уполномоченным органом) Эмитентом указанных решений.</p>
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала и дата окончания размещения Биржевых облигаций или порядок определения срока их размещения будут установлены в соответствующих Условиях выпуска облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка

Акционеры кредитной организации – эмитента **не имеют** преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг осуществляется **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 осуществляется кредитной организацией – эмитентом **без привлечения** лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг.

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

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок оплаты ценных бумаг:	<i>Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.</i>
Форма оплаты ценных бумаг:	<i>Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций не предусмотрена.</i>
Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:	<i>Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД, размещенными на странице НРД в сети Интернет. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций, зачисляются на счета в соответствии с Правилами Биржи, Правилами Клиринговой организации, Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД</i> <i>Полное и сокращенное фирменное наименование кредитных организаций, их место нахождения, банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций, будут указаны в соответствующих Условиях выпуска облигаций.</i> <i>Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Биржевых облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.</i>
Валюта платежа:	<i>валюта Российской Федерации</i>

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. *не привлекается*

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

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок)

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах биржи.

Размещение Биржевых облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, установленной в п. 8.4 Программы облигаций.

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

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО АКБ «РОСБАНК»*

Место нахождения эмитента: *107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34*

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-05721-100000*

Дата выдачи: *06.11.2001*

Срок действия: *Бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

Место и момент заключения сделок, а также форма и способ заключения договоров

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются ФБ ММВБ путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов ФБ ММВБ, Правила ФБ ММВБ).

Адресные заявки на покупку Биржевых облигаций и встречные адресные заявки на продажу Биржевых облигаций подаются с использованием системы торгов ФБ ММВБ в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ФБ ММВБ.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций. В таком случае размещение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке, и действующими на дату проведения торгов.

При этом размещение Биржевых облигаций, происходит путем сбора адресных заявок со стороны участников торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов) на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период.

Информация об установленной уполномоченным органом Эмитента процентной ставке фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода по Биржевым облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с п. 11. Программы облигаций не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Барьерное событие и коэффициенты.

Для Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, Эмитент должен определить максимальное и/или минимальное значение Базового актива (Базовых активов) или иных показателей (для целей Программы облигаций, Условий выпуска облигаций и Проспекта ценных бумаг под «Базовым активом» и иными показателями понимаются переменные, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяемые в порядке, установленном Программой облигаций и соответствующими Условиями выпуска облигаций), при достижении которого (которых) владельцы Биржевых облигаций выпуска приобретают право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска в соответствии с пунктом 9.5.1 Программы облигаций (далее - Барьерное событие).

Для Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, Эмитент должен определить коэффициент (коэффициенты), от которого (которых) зависит порядок определения дополнительного дохода по Биржевым облигациям выпуска и который (которые) учитывается (учитываются) в формуле определения дополнительного дохода по Биржевым облигациям выпуска (далее – Коэффициент или Коэффициенты).

Информация о значениях показателей, при достижении которых наступает Барьерное событие, и Коэффициента (Коэффициентов) раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Программы облигаций до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций.

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

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций.

При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично, в том числе в случае нарушения порядка приобретения Биржевых облигаций, установленного в Программе облигаций.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – Предварительные договоры).

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, способом, указанном в оферте, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. Акцепт направляется потенциальному покупателю, от которого Эмитентом получена оферта на заключение Предварительного договора, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения

Биржевых облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с п. 8.4 Программы облигаций, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта.

Моментом заключения предварительного договора является получение потенциальным приобретателем акцепта от Эмитента на заключение предварительного договора.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Если Эмитент в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций также определить значения показателя (показателей), в том числе Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для потенциального покупателя значения показателя (показателей), при которых Барьерное событие считается наступившим (максимальное и/или минимальное значение).

Если Эмитент в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций также определить значения Коэффициента (Коэффициентов), в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для потенциального покупателя значения каждого из таких Коэффициентов.

Потенциальный покупатель вправе отказаться от исполнения Предварительного договора, т.е. не заключать Основные договоры купли-продажи путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ, если порядок определения дополнительного дохода и/или максимальное и/или минимальное значение показателя (показателей), при которых Барьерное событие считается наступившим, и/или значение Коэффициента (Коэффициентов), определенные Эмитентом, не соответствуют данным, указанным таким потенциальным покупателем в оферте с предложением заключить Предварительные договоры.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ означает согласие потенциального покупателя с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Биржевыми облигациями выпуска, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить Предварительный договор.

В дату начала размещения Биржевых облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

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

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;

- количество Биржевых облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций выпуска, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести с учетом максимального и/или минимального значений показателя (показателей), в том числе Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, и Коэффициента (Коэффициентов).

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он

намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой облигаций, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых 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 Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой облигаций, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Программы облигаций и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим пунктом.

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

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

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее - НКД), рассчитываемый в соответствии с пунктом 8.4 Программы облигаций и пунктом 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом 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.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Наименование лица, организующего 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, дом 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 биржи: *077-007*

Дата выдачи: *20.12.2013 г.*

Срок действия: *Без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *Центральный банк Российской Федерации*

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по размещению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением - порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с правилами клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее - Клиринговая организация) и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций, или в Депозитории. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

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

Порядок раскрытия информации о начале размещения ценных бумаг

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – Лента новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг выпуска;

- на странице Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427>; www.rosbank.ru (далее – страницы в сети Интернет) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг выпуска.

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг.

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления такой даты.

В случае если на момент принятия (утверждения уполномоченным органом) Эмитентом решения о дате начала размещения Биржевых облигаций и/или решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки принятия (утверждения уполномоченным органом) Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, принятие (утверждение уполномоченным органом) Эмитентом указанных решений будет осуществляться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент принятия (утверждения уполномоченным органом) Эмитентом указанных решений.

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, либо не позднее следующего дня после размещения последней Биржевой облигации в случае, если все Биржевые облигации размещены до истечения срока размещения, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом Банк России в установленном им порядке. Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;
- 2) фактическая цена (цены) размещения Биржевых облигаций;
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;
- 4) доля размещенных и неразмещенных ценных бумаг выпуска;
- 5) общая стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации;
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

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

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Биржевую облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости, в соответствии с решением Совета директоров ПАО АКБ «РОСБАНК», принятым «19» декабря 2014 года, Протокол от «19» декабря 2014 года № 60.

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

Не приводится в связи с отсутствием требований по раскрытию такой информации.

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

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

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

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

Эмиссия преследует цели:

- привлечение дополнительных длинных пассивов (ресурсов);*
- диверсификация ресурсной базы;*
- поддержание публичной кредитной истории;*
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.*

Проведение эмиссии позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли Банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) финансовых показателей.

Информация о сделке (взаимосвязанных сделок) или иной операции, с целью финансирования которой кредитная организация – эмитент осуществляет размещение ценных бумаг:

Кредитная организация–эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.5.2. Страновой риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.5.3. Рыночный риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.5.4. Риск ликвидности

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.5.5. Операционный риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.5.6. Правовой риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.5.8. Стратегический риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

<i>Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество)</i>	введено с «02» декабря 2014 года;
---	-----------------------------------

Сокращенное фирменное наименование

<i>ПАО АКБ «РОСБАНК»</i>	введено с «02» декабря 2014 года;
--------------------------	-----------------------------------

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

ROSBANK (SWITZERLAND) S.A., en liquidation.

ROSBANK (SWITZERLAND) S.A., en liquidation является дочерним обществом ПАО АКБ «РОСБАНК» и осуществляет свою деятельность за пределами территории Российской Федерации, на которой осуществляет деятельность ПАО АКБ «РОСБАНК».

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество);

- на английском языке: Joint Stock Commercial Bank «ROSBANK» (Public joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: ПАО АКБ «РОСБАНК»;

- на английском языке: «ROSBANK» (PJSC JSCB).

Фирменное наименование РОСБАНК зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 20.03.2012г., номер регистрации 456994, дата истечения срока действия регистрации 12.11.2020г., правообладатель: СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ, Акционерное общество, 29 бульвар Оссмани, 75009 Париж, Франция (FR).

Фирменное наименование ROSBANK зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 20.03.2012г., номер регистрации 456993, дата истечения срока действия регистрации 12.11.2020г., правообладатель: СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ, Акционерное общество, 29 бульвар Оссмани, 75009 Париж, Франция (FR).

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

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
02.12.1994	Акционерный коммерческий банк «Независимость»	-	Протокол Общего собрания акционеров № 19 от 02.06.94
15.04.1997	Коммерческий банк «Независимость» (ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	-	Протокол Общего собрания участников № 27 от 01.08.96
10.09.1998	Акционерный коммерческий банк «Независимость» Закрытое акционерное общество	АКБ «Независимость»	Протокол Общего собрания акционеров № 8 от 03.09.98
07.06.1999	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество)	«РОСБАНК»	Протокол Общего собрания акционеров № 10 от 11.05.99
04.12.2002	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ «РОСБАНК» (ОАО)	Протокол Общего собрания акционеров № 18 от 20.06.02

02.12.2014	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	Протокол Общего собрания акционеров № 48 от 30.09.14
------------	---	-------------------	--

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027739460737
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	-
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	-
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»:	«25» октября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
<i>Межрайонная инспекция МЧС России № 39 по г. Москве</i>	
Дата регистрации в Банке России:	«02» марта 1993 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2272

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2272
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	02.12.2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Центральный банк Российской Федерации</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2272
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	02.12.2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Центральный Банк Российской Федерации</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-05721-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.11.2001
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Федеральная служба по финансовым рынкам</i>

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	<i>177-05724-010000</i>
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<i>06.11.2001</i>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Федеральная служба по финансовым рынкам</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	<i>177-05727-001000</i>
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<i>06.11.2001</i>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Федеральная служба по финансовым рынкам</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	<i>177-05729-000100</i>
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<i>13.11.2001</i>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Федеральная служба по финансовым рынкам</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	<i>22-000-0-00029</i>
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<i>17.01.2001</i>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Федеральная служба по финансовым рынкам</i>
Срок действия лицензии	<i>Без ограничения срока действия</i>

(разрешения, допуска)	
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-
Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1245
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.09.2008
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
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)	<i>Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0009090
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24.06.2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-
Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Бланк ГТ № 0069377 Регистрационный номер 4636
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	03.07.2013

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>до 23.04.2017</i>
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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	<i>107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34</i>
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	<i>107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34, а/я 208</i>
Номер телефона, факса:	<i>Телефон: +7 (495) 921-01-01 Факс: +7 (495) 725-05-11</i>
Адрес электронной почты:	<i>mailbox@rosbank.ru</i>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	<i>http://www.rosbank.ru/about/disclosure/</i> <i>http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427</i>

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

Место нахождения:	<i>107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34</i>
Номер телефона, факса	<i>Телефон: +7 (495) 662 19 39 Факс: +7 (495) 604 95 06</i>
Адрес электронной почты	<i>ifrs@rosbank.ru</i>
Адрес страницы в сети Интернет	<i>http://www.rosbank.ru</i>

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	<i>7730060164</i>
------	-------------------

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

4.6.1. Основные средства

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном разделе не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном разделе не предоставляется.

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:	-
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	19
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента	2

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:*

822

; дата составления списка

«17» ноября 2014 г.

* в список включались данные о владельцах обыкновенных акций

№ п/п	Наименование номинального держателя	Количество владельцев ценных бумаг, информацию о которых предоставил номинальный держатель *
1	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество)	1
2	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	821

Количество акционеров ПАО АКБ «РОСБАНК», зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве владельцев – 17.

*Указано количество владельцев, данные о которых предоставил в реестр сам номинальный держатель (владельцы могут являться клиентами нескольких номинальных держателей).

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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:

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	Годовой отчет за 2011 год включает:	Приложение № 2
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Пояснительная записка к годовому отчету	
	• Аудиторское заключение	
2	Годовой отчет за 2012 год включает:	Приложение № 3
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2013 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2013 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Пояснительная записка к годовому отчету	
• Аудиторское заключение		
3	Годовая отчетность за 2013 год включает:	Приложение № 1
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2014г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2014 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2014 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год	
• Аудиторское заключение		

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 за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включает:	Приложение № 6
	<ul style="list-style-type: none"> Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года 	
	<ul style="list-style-type: none"> Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (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 	
2	Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включает:	Приложение № 7
	<ul style="list-style-type: none"> Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года 	
	<ul style="list-style-type: none"> Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (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 	
3	Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включает:	Приложение № 5
	<ul style="list-style-type: none"> Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года 	
	<ul style="list-style-type: none"> Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (отдельный отчет о прибылях и убытках, отдельный отчет о прочем совокупном доходе, отдельный отчет о финансовом положении, отдельный отчет об изменениях в капитале, отдельный отчет о движении денежных средств) Примечания к отдельной финансовой отчетности 	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Квартальная бухгалтерская отчетность включает	Приложение № 4
	<ul style="list-style-type: none"> Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.10.2014 г. код формы по ОКУД 0409806 	
	<ul style="list-style-type: none"> Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2014 года код формы по ОКУД 0409807 	
	<ul style="list-style-type: none"> Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2014 года код формы по ОКУД 0409808 	
	<ul style="list-style-type: none"> Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.10.2014 года код формы по ОКУД 0409813 	
	<ul style="list-style-type: none"> Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2014 года код формы по ОКУД 0409814 Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2014 года 	

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с международно признанными правилами Кредитной организацией – эмитентом не составляется.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Сведения не указываются ввиду отсутствия вышеуказанной отчетности.

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	Годовая публикуемая консолидированная отчетность за 2011-2013 годы, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, не представляется в связи с представлением годовой консолидированной финансовой отчетности за 2011-2013 годы, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	

* Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2011-2013 годы, составленная в соответствии с МСФО представлена в пункте 8.3 б) настоящего Проспекта ценных бумаг.

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 за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включает: <ul style="list-style-type: none"> • Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года • Отчет независимых аудиторов • Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств), включая примечания к консолидированной финансовой отчетности 	Приложение № 9
2	Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включает: <ul style="list-style-type: none"> • Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года • Отчет независимых аудиторов • Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств), включая примечания к консолидированной финансовой отчетности 	Приложение № 10
3	Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включает: <ul style="list-style-type: none"> • Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года • Отчет независимого аудитора • Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (включая примечания к консолидированной финансовой отчетности) 	Приложение № 8

4	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано) включает:	Приложение А
	• Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	
	• Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
	• Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	
	• Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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:

С 01.01.2014 г. действует Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» (с 02.12.2014г. - ПАО АКБ «РОСБАНК»), утвержденная Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 31.12.2010г. №842, с изменениями и дополнениями, утвержденными Приказами Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК»:

- от 28.07.2011 №537;
- от 01.09.2011 №618;
- от 30.12.2011 №908;
- от 23.03.2012 №166;
- от 24.05.2012 №326;
- от 29.12.2012 №1010;
- от 31.12.2013 №851;
- от 24.01.2014 №29.

1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и способов ведения бухгалтерского учета в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» разработана и ведется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными законодательными актами Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами. При этом в настоящей Учетной политике раскрыты отдельные положения, которые в соответствии с требованиями Банка России подлежат утверждению в составе учетной политики.

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Имущественная обособленность, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.
- Непрерывность деятельности, то есть предполагается, что ОАО АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовые результаты операций (доходы и расходы) относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- Постоянство правил бухгалтерского учета, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК».
- Осторожность, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов, то есть в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преимственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость, то есть отчеты ОАО АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

ОАО АКБ «РОСБАНК» составляет сводный баланс и отчетность в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК». Используемые в работе ОАО АКБ «РОСБАНК» ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Отчет о финансовых результатах формируется нарастающим итогом, выводится на печать в установленном порядке и хранится распределено под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, в целом по Банку) и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

- Оценка активов и обязательств, в ОАО АКБ «РОСБАНК»:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценном металле в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществляется переоценка денежных активов (требований) и денежных обязательств, а также требований по получению процентных платежей по размещенным денежным средствам, отраженных на счетах главы В. «Внебалансовые счета» Рабочего плана счетов, по каждому НВПИ в отдельности в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату фактического перевода денежных средств.

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем ОАО АКБ «РОСБАНК».

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и

достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер ОАО АКБ «РОСБАНК».

Главный бухгалтер ОАО АКБ «РОСБАНК» обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников ОАО АКБ «РОСБАНК».

Без подписи Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

Все бухгалтерские работники (работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру ОАО АКБ «РОСБАНК», а бухгалтерские работники, осуществляющие отражение в бухгалтерском учете операций филиалов, кроме того подчиняются главному бухгалтеру филиала.

2.1. Рабочий план счетов.

ОАО АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное, разработки ОАО АКБ «РОСБАНК» новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в т.ч. прекращением осуществления отдельных операций или вводом новых операций. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Рабочий план счетов состоит из двух частей:

- Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» (для Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК»);
- Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, содержащихся, в том числе, в Рабочем плане счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», таковые исключаются также из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения счетов только из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, таковые из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» не исключаются.

2.2. Порядок открытия лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Лицевые счета Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Лицевые счета филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся приложением к «Порядку формирования Главной бухгалтерской книги и предоставления бухгалтерской информации в Головной офис филиалами ОАО АКБ

«РОСБАНК», являющемуся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных ниже, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность вывода на печать «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами Банка России и распоряжениями Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных с использованием средств вычислительной техники. Обязательные реквизиты, а также вся необходимая информация (например, цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, обозначение плавающей процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам), подлежащие отражению в обозначении лицевых счетов, содержатся в соответствующих электронных базах банковской информационной системы.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета фактов хозяйственной жизни, счета для учета операций с банковскими картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ОАО АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями.

2.3. Первичные учетные документы.

Основанием для внесения записей в типовые формы аналитического и синтетического учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

В учетно-операционной работе ОАО АКБ «РОСБАНК» используются первичные документы, формы которых утверждаются Банком России. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Документооборот между ОАО АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ОАО АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК» производится, в том числе, на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям.

Расчетные документы по операциям, связанным с переводом денежных средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется.

Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В случае если содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода), то их перечень и расшифровка отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования мемориального ордера, порядок нумерации мемориальных ордеров, порядок осуществления контроля соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

2.4. Порядок документооборота и технология обработки учетной информации.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) порядок документооборота и технология обработки учетной информации определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ОАО АКБ «РОСБАНК» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ОАО АКБ «РОСБАНК» отдельных видов операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК». Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В частности, отдельными внутрибанковскими документами определяются:

- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК» или между головным офисом ОАО АКБ «РОСБАНК» и его филиалами;
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и расчетов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать типовых форм аналитического и синтетического учета;
- порядок ведения аналитического учета по лицевым счетам;
- порядок ведения архива лицевых счетов в электронном виде;
- порядок обеспечения сохранности имущества, выданного сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- порядок оформления документов, необходимых для списания на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных и иных целях.

Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного времени, включаются в баланс следующего операционного дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня и операционного времени устанавливается приказом по ОАО АКБ «РОСБАНК».

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются за каждый рабочий день в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений и представительств. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Порядок формирования и работы с документами дня в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Документы, связанные с операциями по отражению фактов хозяйственной жизни, по счетам физических лиц, по формированию уставного капитала, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» лицевые счета, по которым были проведены операции, на печать не выводятся, а помещаются в архив лицевых счетов, ведущийся в электронной форме.

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

В Головном офисе ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющих бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», учет сделок с иностранной валютой и

драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется сложными мультивалютными проводками, т.е. проводками, содержащими несколько счетов по дебету и один счет по кредиту или один счет по дебету и несколько счетов по кредиту, валюта счетов по кредиту и дебету различна.

Для отражения на счетах главы «В» Рабочего плана счетов внебалансовых активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют специальные (внесистемные) счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте. Специальные счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте открываются на счетах второго порядка №№ 99999, 99998 в валюте соответствующего актива (пассива). Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета. Остатки, сформировавшиеся по указанным счетам, конвертируются в конце каждого операционного дня в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в валюте Российской Федерации.

В бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами (не может превышать дату отражения операции). В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу ОАО АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

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 типовых формах аналитического и синтетического учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ОАО АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Аналитический учет требований и обязательств в ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте расчетов по договору. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах ОАО АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному Банком России на дату валютирования операции, с одновременным отражением возникающей разницы (в связи с изменением курса (учетной цены)) по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Если согласно договору, не содержащему НВПИ, оплата (за исключением услуг по договорам с нерезидентами по хозяйственным операциям) может проводиться в разных валютах, (т.е. в момент отражения дебиторской/кредиторской задолженности валюта расчетов неизвестна), то дебиторская/кредиторская задолженность отражается в той валюте, в которой с наибольшей вероятностью (с учетом требований законодательства Российской Федерации) будет проведена оплата. В случае если оплата по факту будет проведена в валюте, отличной от валюты отраженной задолженности, то в дату платежа осуществляется перенос учета задолженности на счет, открытый в валюте фактических расчетов на том же балансовом счете второго порядка, с одновременной корректировкой переоценки ранее сформированной дебиторской/кредиторской задолженности.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», осуществляющие бухгалтерское отражение операций в

программном обеспечении «АБС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов аналитического учета.

Филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов второго порядка.

Операции, проведенные в иностранной валюте и в драгоценных металлах, включаются в ежедневный единый бухгалтерский баланс ОАО АКБ «РОСБАНК» в рублях Российской Федерации.

Порядок формирования резервов на возможные потери ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. При отражении в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера установлен критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в размере 100000 рублей.

4. Методологические основы ведения бухгалтерского учета отдельных операций.

4.1. Операции с капиталом и фондами.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с капиталом и фондами определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Формирование фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок формирования и использования фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок бухгалтерского отражения операций по формированию и использованию фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских документах, утверждаемых Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Учет фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется только в валюте Российской Федерации.

4.2. Внутрибанковские требования и обязательства.

Порядок отражения в бухгалтерском учете внутрибанковских требований и обязательств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

По счетам внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов отражаются переводы клиентов, под которыми понимаются действия оператора по переводу денежных средств (в том числе ОАО АКБ «РОСБАНК») в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика, т.е. любой перевод, сопровождаемый переходом права собственности на денежные средства:

- осуществляемый за счет денежных средств, предоставленных клиентом вне зависимости от способа предоставления (наличными или безналичными денежными средствами) и вне зависимости от цели предоставления (для перевода денежных средств другому клиенту ОАО АКБ «РОСБАНК») (в т.ч. банку - корреспонденту, банку - респонденту) или в пользу ОАО АКБ «РОСБАНК» (комиссионные вознаграждения, штрафы ОАО АКБ «РОСБАНК» и др);
- осуществляемый ОАО АКБ «РОСБАНК» в пользу клиента за счет собственных денежных средств (в т.ч. уплата процентов, комиссий, возврат ранее уплаченных д/с).

Переводы денежных средств между филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются только через Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК».

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется:

- ежедневно путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (Головному офису) ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- периодически, по мере необходимости, путем зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, открытых соответствующему филиалу (Головному офису) ОАО АКБ «РОСБАНК», и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов № 30305 и № 30306, открытых этому же филиалу (Головному офису) ОАО АКБ «РОСБАНК».

Счета по учету внутрибанковских требований и обязательств открываются в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и кодов валют.

4.3. Операции с ценными бумагами.

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных категорий ценных бумаг и переводов ценных бумаг между категориями при изменении целей приобретения, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе, критерии существенности изменений в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для осуществления переоценки определяются в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определяются отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающей ценной бумаги по первоначальной стоимости первой по времени приобретения ценной бумаги.

При переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета устанавливается критерий существенности (значительности объема) на весь отчетный период (год) в размере 5% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

Несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности 10 000.00 рублей вне зависимости от суммы сделки или свыше 10 000.00 рублей, но не более 2% от суммы сделки.

При этом:

- если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то затраты определяются исходя из рублевого эквивалента суммы сделки по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги;
- если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей определения существенности принимается их рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

Метод списания затрат «в целом по портфелю» ОАО АКБ «РОСБАНК» не применяется.

4.4. Операции привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций привлечения и предоставления (размещения) денежных средств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Уплата процентов по размещенным/привлеченным ОАО АКБ «РОСБАНК» денежным средствам должна сопровождаться обязательным предварительным доначислением в бухгалтерском учете процентов, подлежащих уплате, но не начисленных на момент уплаты, в полном объеме.

С учетом позднего поступления документов по счетам НОСТРО, в целях обеспечения своевременности закрытия ежедневного баланса, а также принимая во внимание требования литеры «б» п. 3.1 и литеры «б» п. 3.5 приложения 3 к Положению Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П, Банком установлены следующие особенности начисления в бухгалтерском учете процентов по данным инструментам. При начислении в последний рабочий день месяца процентов по счетам НОСТРО в расчет не включаются последние календарные дни данного месяца, если они являются выходными/праздничными по законодательству Российской Федерации. Начисление процентов по счетам НОСТРО за такие выходные/праздничные дни осуществляется в следующем месяце.

4.5. Операции с производными финансовыми инструментами и прочими договорами (сделками), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки).

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с производными финансовыми инструментами и прочими договорами (сделками), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- характеристики рынка производных финансовых инструментов, признаваемого активным;
- используемые ОАО АКБ «РОСБАНК» методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов;
- периодичность проверки принятого порядка оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость его уточнение (но не реже чем установлено Банком России);
- периодичность проведения оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца (но не реже чем установлено Банком России);
- порядок переоценки суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Call» и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Call», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения;
- порядок переоценки суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Put» и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Put», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

Переоценка требований и обязательств, учитываемых на Главе «Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», осуществляется со следующей периодичностью:

- переоценка по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- переоценка по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- переоценка в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, имеющих рыночные котировки, осуществляется при каждом изменении рыночных цен (справедливой стоимости) ценной бумаги;
- переоценка в связи с изменением других переменных осуществляется:
- в последний рабочий день месяца;
- в первую по срокам согласно условиям сделки дату исполнения обязательств одной из сторон (дата поставки денежных средств (дата расчетов) или дата поставки базисного (базового) актива/финансового актива (в т.ч. перехода прав на ценные бумаги).

4.6. Операции по отражению фактов хозяйственной жизни.

Порядок отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, в том числе, операций с имуществом (основными средствами, материальными запасами и нематериальными активами), определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна ОАО АКБ «РОСБАНК» на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни, подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве нового учетного события в соответствии с первичным учетным документом (в том числе, на итоговые суммы по совокупности операций).

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования основных средств, приобретаемых после 01.01.2003, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц. Вместе с тем, в отдельных случаях по согласованию с профильным подразделением Головного офиса Банка, курирующим сделки с недвижимым имуществом Банка, относящимся к десятой амортизационной группе, срок полезного использования основных средств в десятой группе может отличаться от указанного и определяться на основании акта экспертизы технического состояния объекта основного средства, составляемого экспертной комиссией.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Изменение срока полезного использования объектов основных средств и (или) норм амортизации объектов основных средств в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей их функционирования в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Лимит стоимости вновь приобретаемых предметов, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК», для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере первоначальной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств более 40000 рублей за единицу, включая НДС, (исходя из суммы фактических затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования). Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости производится не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» и в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива, а также в других случаях, установленных законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

Переоценка групп однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов, производится не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования (по которым невозможно надежно определить срок полезного использования) амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется ОАО АКБ «РОСБАНК» на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого ОАО АКБ «РОСБАНК» предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении. При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

В случае если отдельные затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования, подлежащие включению в первоначальную стоимость имущества, относящиеся к нескольким объектам имущества (например, затраты на доставку, монтаж и т.д.), в документах контрагента указаны общей суммой без разбивки по объектам, стоимость таких затрат по каждому объекту имущества, подлежащая включению в его первоначальную стоимость, определяется пропорционально стоимости указанных объектов имущества по состоянию на дату включения указанных затрат в первоначальную стоимость объектов имущества. В случае если определение стоимости указанных затрат в разбивку по каждому объекту имущества очень трудоемко либо экономически необоснованно/нецелесообразно, указанные затраты подлежат единовременному списанию на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК».

При расчете дохода (расхода), возникающего при реализации имущества, применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающего имущества по первоначальной стоимости первого по времени приобретения имущества. Настоящий порядок не распространяется на операции по реализации имущества, для которого законодательными и/или нормативными документами Российской Федерации установлен иной порядок расчета финансового результата.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные ОАО АКБ «РОСБАНК» капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью ОАО АКБ «РОСБАНК», то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов/на счет по учету расходов будущих периодов с отнесением на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» пропорционально временному интервалу, установленному настоящей Учетной политикой, в течение срока действия договора аренды указанных основных средств. Если срок действия договора аренды указанных основных средств не установлен, срок списания со счета по учету будущих периодов стоимости объектов капитальных вложений в арендованные основные средства устанавливается в расчете на 5 лет.

Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями), производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются ОАО АКБ «РОСБАНК» в расходы текущего временного интервала.

Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями), производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение планируемого срока использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями), указанного в договоре, либо совпадающего со сроком действия договора. В случае если установить планируемый срок использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) не представляется возможным, срок списания со счета по учету расходов будущих периодов стоимости неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) устанавливается в расчете на 5 лет.

В случае отсутствия в договоре аренды имущества его стоимости имущество учитывается на счетах внебалансового учета по рыночной стоимости, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с использованием источников получения необходимой информации, в частности данных органов статистики, информации, размещенной в средствах массовой информации, либо путем независимой оценки и т.п., и подтвержденной документально.

В случае если в договоре аренды имущества не указан его вид (основное средство или другое имущество), классификация арендуемого имущества для определения внебалансового счета для учета указанного имущества осуществляется в соответствии с его классификацией, принятой у арендодателя и подтвержденной им письменно.

Материальные запасы, подлежащие распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных или иных целях (рекламная продукция, сувенирная продукция, продукция с логотипом ОАО АКБ «РОСБАНК» и т.п.), при передаче в эксплуатацию для их распространения учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» на основании отчета о распространении материальных запасов в соответствии с действующей редакцией «Порядка оформления документов, необходимых для списания на расходы Банка стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов Банка в рекламных или иных целях», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Следующие виды материальных запасов стоимостью по цене приобретения менее либо равной 40000 рублей за единицу (включая НДС):

- однократно используемые (потребляемые) для оказания банковских услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и для технических целей материальные запасы (кроме материальных запасов, используемых на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения);
- канцелярские принадлежности, датеры, штампы-нумераторы, штампы, клише, оснастки для штампов и тому подобные материальные запасы, кроме печатей, кассы букв и цифр, шрифты для самонаборных штампов, трафареты, лупы, доски маркерные и пробковые;
- книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации;
- хозяйственные принадлежности, зеркала, почтовые ящики, корзины для мусора, вантузы, валики, веники, метлы, лопаты, скребки, ломы, кисти, перчатки (спецодежда), полотенцедержатели, бумагодержатели, дозаторы, совки, ведра, швабры, ключи для дверей, пеналы, ключницы, брелоки для ключей вешалки-плечики, вешалки напольные, урны, вентиляторы и т.п. хозяйственные принадлежности;
- молотки, отвертки, плоскогубцы, напильники, пистолеты для силикона, бокорезы и т.п. инструменты (кроме электроинструментов и измерительных приборов);
- материалы, предназначенные для изготовления пропусков;
- сетевые фильтры, удлинители, переходники, адаптеры;
- посуда, столовые принадлежности, подносы, доски кухонные и разделочные, комнатные растения, цветочные горшки и цветочные композиции, новогодние украшения;
- таблички офисные, рамки (фоторамки, деревянные, из профиля и т.п.), карманы, информационные стенды, воблеры и т.п. материальные запасы, используемые для размещения информации;
- калькуляторы, подставки под телефоны, подставки под мониторы;

- лампочки электрические разные, стартеры, патроны керамические, вилки заземления, клемники, клемные колодки, светильники потолочные и т.п. материальные запасы, используемые при обслуживании осветительного оборудования;
- батарейки, аккумуляторы;
- респираторы, медицинские маски, медицинские препараты, аптечки;
- перчатки (спецодежда);
- изолента;
- шпагат;
- мешки для пылесоса;
- замки навесные;
- масло для шредера, спреи чистящие, пылеудаляющие, распылители переворачиваемые и т.п. средства, используемые при обслуживании офисного оборудования и компьютерной техники;
- патч-корды и/или кабели, шнуры соединительные и т.п. материальные запасы, используемые при обслуживании офисного оборудования и компьютерной техники;
- мыши компьютерные и коврики для мышей компьютерных;
- флип-чарт и т.п. оборудование;
- рамки (фоторамки, деревянные, из профиля и т.п.), карманы, воблеры и т.п. материальные запасы, используемые для размещения информации;
- оснастки для штампов/печатей в боксе (в ассортименте);
- штампы обезличенные, а также текст которых не носит банковской информации (например: «копия с копии верна» и т.п.);
- бейджи;
- сверла, буры, биты, саморезы, полотна для пил по дереву и металлу, круги отрезные по металлу, круги абразивные и т.п. инструмент;
- винты, шурупы, гайки, мебельная фурнитура и т.п. крепежные материалы, припой, канифоль, клей и т.п. материалы, используемые для содержания и обслуживания компьютерного оборудования, мебели и оборудования общехозяйственного назначения;
- герметик, лен сантехнический, прокладки резиновые, подводка гибкая для воды, паста для смазки и т.п. материальные запасы, используемые при обслуживании и содержании сантехнического оборудования

подлежат единовременному списанию на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» при их передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования-накладной, составляемой по форме приложения 7 к действующей редакции «Положения по обеспечению сохранности имущества, выданного сотрудникам Банка», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее – Положение по сохранности имущества), или отчета о материальных запасах, переданных в эксплуатацию, составляемого по форме приложения 18 к Положению по сохранности имущества.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов), не указанные выше, включая:

- материальные запасы, используемые на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения;
- специальную и форменную одежду;
- печати, клише и штампы;
- рекламные конструкции;
- огнетушители;
- сумки инкассаторов;
- пломбираторы;
- мебель (любую);
- сейфы;
- банкоматы;
- автотранспортные средства;
- бытовые приборы,

при передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по формам приложений 19 и 28 к Положению по сохранности имущества, иных актов/отчетов, утвержденных внутренними нормативными документами ОАО АКБ «РОСБАНК».

Материальные запасы, стоимость которых была списана на расходы КАБ «БСЖВ» (ЗАО), и которые учитывались в КАБ «БСЖВ» (ЗАО) внесистемно (стоимостью ниже установленного в КАБ «БСЖВ» (ЗАО) лимита стоимости объектов основных средств), после реорганизации ОАО АКБ «РОСБАНК» в форме присоединения к нему КАБ «БСЖВ» (ЗАО) учитываются внесистемно до списания их с внесистемного учета ввиду непригодности к дальнейшему использованию на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по форме приложения 19 к Положению по сохранности имущества.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость

ВНОД) после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД. По недвижимости ВНОД, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость ВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

В случае если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (10% и менее от общей площади объекта недвижимости) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД, а также перевод объекта в состав недвижимости ВНОД или из состава недвижимости ВНОД при изменении способа его использования осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» по объектам, учитываемым на балансе Головного офиса и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», с учетом указанных выше метода бухгалтерского учета недвижимости ВНОД и критерия существенности (значительности объема) для отнесения объекта недвижимости к недвижимости ВНОД.

Определение текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД осуществляется централизованно Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» и отражается в профессиональном суждении. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости ВНОД, не вычитаются.

В целях соответствия текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД рыночным условиям на отчетную дату оценка недвижимости ВНОД по текущей (справедливой) стоимости проводится Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» централизованно не реже одного раза в год».

Операции по учету расчетов с подотчетными лицами при осуществлении ими на территории Российской Федерации расходов в иностранной валюте в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях отражаются в учете по обменному курсу, указанному в документе, подтверждающем обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, в которой осуществляется оплата расходов. При этом указанный документ должен быть датирован не позже даты проведения подотчетными лицами операции по оплате таких расходов. В случае отсутствия документа, подтверждающего обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, отражение в учете операций, осуществляемых подотчетными лицами на территории Российской Федерации в иностранной валюте (в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях), осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета.

4.7. Операции доверительного управления.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых ОАО АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется обособлено отдельно от учета имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.

4.8. Налоги и сборы.

Налоговый учет осуществляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При осуществлении ОАО АКБ «РОСБАНК» операций, облагаемых НДС, бухгалтерское отражение НДС, полученного и уплаченного по таким операциям, осуществляется в дату, установленную налоговым законодательством Российской Федерации, с учетом положений Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» для целей налогообложения.

Порядок перевода денежных средств в уплату налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и порядок передачи сумм платежей по налогу на прибыль между филиалами и Головным офисом Банка определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Порядок расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся

неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется только в валюте Российской Федерации.

4.9. Финансовые результаты деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов деятельности определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается временной интервал, равный календарному месяцу.

В целях равномерного отнесения части затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» формирует резервы предстоящих расходов. Виды резервируемых расходов и порядок формирования и использования резервов предстоящих расходов устанавливаются в отдельном внутрибанковском документе, являющемся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признается Банком определенным.

Доходы и расходы в ОАО АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Рабочего плана счетов. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» на счетах по учету доходов и расходов открываются внесистемные счета в иностранной валюте. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета, остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Сформированные на внесистемных счетах в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте конвертируются в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату признания этих сумм доходом/расходом для целей бухгалтерского учета, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в валюте Российской Федерации.

ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет ежегодное формирование финансового результата своей деятельности. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями Банка России.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» с использованием счетов 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала». Данная операция осуществляется по графику, утверждаемому ежегодно Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», но не позднее дня составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5. Порядок и срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. В целях настоящей Учетной политики последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом 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.

В состав годовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Пояснительная информация к годовой отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

Годовая отчетность подлежит обязательному аудиту в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и публикуется вместе с аудиторским заключением.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ОАО АКБ «РОСБАНК» на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- 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 ОАО АКБ «РОСБАНК» 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 годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам ОАО АКБ «РОСБАНК» 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 сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ОАО АКБ «РОСБАНК» имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО АКБ «РОСБАНК» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации 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.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации 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 (или) 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 ОАО АКБ «РОСБАНК», 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 ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет соответствующих операций, разработанными в соответствии с нормативными документами Банка России и утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК».

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» не отражаются.

События после отчетной даты ОАО АКБ «РОСБАНК» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности. При этом датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем ОАО АКБ «РОСБАНК» и она определяется как 5 марта года, следующего за отчетным, или, в случае если это нерабочий день, ближайший следующий за ним рабочий день.

Существенной ОАО АКБ «РОСБАНК» признается ошибка по любой статье «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», включенного в состав годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годовой отчетности, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

Сшив «Годовая отчетность за ____ год» хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, а также типовые формы синтетического учета, предусмотренные п. 1.6 Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК») и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

6. Заключительные положения.

Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

- существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в том числе связанного с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное:

- не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики; или
- не обуславливается причиной такого изменения.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не требующие изменения собственно настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

С 01.01.2013г. действует Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК», утвержденная Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 31.12.2010 г. №842 с изменениями и дополнениями, утвержденными Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 30.12.2011 №908, Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 23.03.2012 №166, Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 24.05.2012 №326, Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 29.12.2012 №1010:

1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и способов ведения бухгалтерского учета в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» разработана и ведется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и других регулирующих органов. При этом в настоящей Учетной политике раскрыты отдельные положения, которые в соответствии с требованиями Банка России подлежат утверждению в составе учетной политики.

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Имущественная обособленность, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.
- Непрерывность деятельности, то есть предполагается, что ОАО АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовые результаты операций (доходы и расходы) относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Постоянство правил бухгалтерского учета, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК».
- Осторожность, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов, то есть в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преимственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость, то есть отчеты ОАО АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
- ОАО АКБ «РОСБАНК» составляет сводный баланс и отчетность в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК». Используемые в работе ОАО АКБ «РОСБАНК» ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Отчет о прибылях и убытках формируется нарастающим итогом, выводится на печать в установленном порядке и хранится распределено под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, в целом по Банку) и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

- Оценка активов и обязательств, в ОАО АКБ «РОСБАНК»:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценном металле в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществляется переоценка денежных активов (требований) и денежных обязательств, а также требований по получению процентных платежей по размещенным денежным средствам, отраженных на счетах главы В. «Внебалансовые счета» Рабочего плана счетов, по каждому НВПИ в отдельности в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату фактического перечисления денежных средств.

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем ОАО АКБ «РОСБАНК».

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер ОАО АКБ «РОСБАНК».

Главный бухгалтер ОАО АКБ «РОСБАНК» обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников ОАО АКБ «РОСБАНК».

Без подписи Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Все бухгалтерские работники (работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру ОАО АКБ «РОСБАНК», а бухгалтерские работники, осуществляющие отражение в бухгалтерском учете операций филиалов, кроме того подчиняются главному бухгалтеру филиала.

- 2.1. Рабочий план счетов.

ОАО АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное, разработки ОАО АКБ «РОСБАНК» новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в т.ч. прекращением осуществления отдельных операций или вводом новых операций. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Рабочий план счетов состоит из двух частей:

- Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» (для Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК»);
- Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, содержащихся, в том числе, в Рабочем плане счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», таковые исключаются также из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения счетов только из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, таковые из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» не исключаются.

2.2. Порядок открытия лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Лицевые счета Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Лицевые счета филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся приложением к «Порядку формирования Главной бухгалтерской книги и предоставления бухгалтерской информации в Головной офис филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК», являющемуся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных ниже, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность вывода на печать «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами Банка России и распоряжениями Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных с использованием средств вычислительной техники. Обязательные реквизиты, а также вся необходимая информация (например, цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, обозначение плавающей процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам), подлежащие отражению в обозначении лицевых счетов, содержатся в соответствующих электронных базах банковской информационной системы.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета хозяйственных операций, счета для учета операций с банковскими картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ОАО АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение

аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями.

2.3. Первичные учетные документы.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

В учетно-операционной работе ОАО АКБ «РОСБАНК» используются первичные документы, формы которых утверждаются Банком России либо другими регулируемыми органами, а также принятые в общемировой банковской практике. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Документооборот между ОАО АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ОАО АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК» производится, в том числе, на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм.

Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется.

Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В случае если содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода), то их перечень и расшифровка отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования мемориального ордера, порядок нумерации мемориальных ордеров, порядок осуществления контроля соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

2.4. Порядок документооборота и технология обработки учетной информации.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) порядок документооборота и технология обработки учетной информации определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ОАО АКБ «РОСБАНК» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ОАО АКБ «РОСБАНК» отдельных видов операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК». Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В частности, отдельными внутрибанковскими документами определяются:

- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК» или между головным офисом ОАО АКБ «РОСБАНК» и его филиалами;
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и расчетов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок ведения аналитического учета по лицевым счетам;
- порядок ведения архива лицевых счетов в электронном виде;
- порядок обеспечения сохранности имущества, выданного сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- порядок оформления документов, необходимых для списания на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных и иных целях.

Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного времени, включаются в баланс следующего операционного дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня и операционного времени устанавливается приказом по ОАО АКБ «РОСБАНК».

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются за каждый рабочий день в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений и представительств. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Порядок формирования и работы с документами дня в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Документы, связанные с операциями по счетам физических лиц, по формированию уставного капитала, документы по хозяйственным операциям, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» лицевые счета, по которым были проведены операции, на печать не выводятся, а помещаются в архив лицевых счетов, ведущийся в электронной форме.

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

В Головном офисе ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющих бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется сложными мультивалютными проводками, т.е. проводками, содержащими несколько счетов по дебету и один счет по кредиту или один счет по дебету и несколько счетов по кредиту, валюта счетов по кредиту и дебету различна.

Для отражения на счетах главы «В» Рабочего плана счетов внебалансовых активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют специальные (внесистемные) счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте. Специальные счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте открываются на счетах второго порядка №№ 99999, 99998 в валюте соответствующего актива (пассива). Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета. Остатки, сформировавшиеся по указанным счетам, конвертируются в конце каждого операционного дня в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в валюте Российской Федерации.

В бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами (не может превышать дату отражения операции). В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу ОАО АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату

валютирования.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ОАО АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Аналитический учет требований и обязательств в ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте расчетов по договору. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах ОАО АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному Банком России на дату валютирования операции, с одновременным отражением возникающей разницы (в связи с изменением курса (учетной цены)) по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Если согласно договору, не содержащему НВПИ, оплата (за исключением услуг по договорам с нерезидентами по хозяйственным операциям) может проводиться в разных валютах, (т.е. в момент отражения дебиторской/кредиторской задолженности валюта расчетов неизвестна), то дебиторская/кредиторская задолженность отражается в той валюте, в которой с наибольшей вероятностью (с учетом требований законодательства Российской Федерации) будет проведена оплата. В случае если оплата по факту будет проведена в валюте, отличной от валюты отраженной задолженности, то в дату платежа осуществляется перенос учета задолженности на счет, открытый в валюте фактических расчетов на том же балансовом счете второго порядка, с одновременной корректировкой переоценки ранее сформированной дебиторской/кредиторской задолженности.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», осуществляющие бухгалтерское отражение операций в программном обеспечении «АБС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов аналитического учета.

Филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов второго порядка.

Операции, проведенные в иностранной валюте и в драгоценных металлах, включаются в ежедневный единый бухгалтерский баланс ОАО АКБ «РОСБАНК» в рублях Российской Федерации.

Порядок формирования резервов на возможные потери ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. При отражении в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера установлен критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в размере 100000 рублей.

4. Методологические основы ведения бухгалтерского учета отдельных операций.

4.1. Операции с капиталом и фондами.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с капиталом и фондами определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Формирование фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок формирования и использования фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельными

внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок бухгалтерского отражения операций по формированию и использованию фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских документах, утверждаемых Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Учет фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется только в валюте Российской Федерации.

4.2. Внутрибанковские требования и обязательства.

Порядок отражения в бухгалтерском учете внутрибанковских требований и обязательств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

По счетам внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов отражаются переводы клиентов, под которыми понимаются действия оператора по переводу денежных средств (в том числе ОАО АКБ «РОСБАНК») в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика, т.е. любой перевод, сопровождаемый переходом права собственности на денежные средства:

- осуществляемый за счет денежных средств, предоставленных клиентом вне зависимости от способа предоставления (наличными или безналичными денежными средствами) и вне зависимости от цели предоставления (для перечисления другому клиенту ОАО АКБ «РОСБАНК» (в т.ч. банку - корреспонденту, банку - респонденту) или в пользу ОАО АКБ «РОСБАНК» (комиссионные вознаграждения, штрафы ОАО АКБ «РОСБАНК» и др);
- осуществляемый ОАО АКБ «РОСБАНК» в пользу клиента за счет собственных денежных средств (в т.ч. уплата процентов, комиссий, возврат ранее уплаченных д/с).

Переводы денежных средств между филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются только через Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК».

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется:

- ежедневно путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (Головному офису) ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- периодически, по мере необходимости, путем зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, открытых соответствующему филиалу (Головному офису) ОАО АКБ «РОСБАНК», и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов № 30305 и № 30306, открытых этому же филиалу (Головному офису) ОАО АКБ «РОСБАНК».

Счета по учету внутрибанковских требований и обязательств открываются в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и кодов валют.

4.3. Операции с ценными бумагами.

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных категорий ценных бумаг и переводов ценных бумаг между категориями при изменении целей приобретения, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе, критерии существенности изменений в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для осуществления переоценки определяются в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определяются отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающей ценной бумаги по первоначальной стоимости первой по времени приобретения ценной бумаги.

При переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета устанавливается критерий существенности (значительности объема) на весь отчетный период (год) в размере 5% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

Несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности 10 000.00 рублей вне зависимости от суммы сделки или свыше 10 000.00 рублей, но не более 2% от суммы сделки.

При этом:

- если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то затраты определяются исходя из рублевого эквивалента суммы сделки по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги;
- если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей определения существенности принимается их рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

Метод списания затрат «в целом по портфелю» ОАО АКБ «РОСБАНК» не применяется.

4.4. Операции привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций привлечения и предоставления (размещения) денежных средств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Уплата процентов по размещенным/привлеченным ОАО АКБ «РОСБАНК» денежным средствам должна сопровождаться обязательным предварительным доначислением в бухгалтерском учете процентов, подлежащих уплате, но не начисленных на момент уплаты, в полном объеме.

С учетом позднего поступления документов по счетам НОСТРО, в целях обеспечения своевременности закрытия ежедневного баланса, а также принимая во внимание требования литеры «б» п. 3.1 и литеры «б» п. 3.5 приложения 3 к Положению Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П, Банком установлены следующие особенности начисления в бухгалтерском учете процентов по данным инструментам. При начислении в последний рабочий день месяца процентов по счетам НОСТРО в расчет не включаются последние календарные дни данного месяца, если они являются выходными/праздничными по законодательству Российской Федерации. Начисление процентов по счетам НОСТРО за такие выходные/праздничные дни осуществляется в следующем месяце.

4.5. Операции с производными финансовыми инструментами и срочными сделками.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с производными финансовыми инструментами и срочными сделками определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Классификация сделок на наличные и срочные осуществляется по последней дате расчетов, т.е. по дате, на которую все обязательства сторон исполнены.

При определении срока срочных сделок в расчет принимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству Российской Федерации. Под рабочими днями при данном расчете и в иных случаях в отсутствие специальных оговорок понимаются календарные дни кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. Отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- характеристики рынка производных финансовых инструментов, признаваемого активным;
- используемые ОАО АКБ «РОСБАНК» методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов;
- периодичность проверки принятого порядка оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость его уточнение (но не реже чем установлено Банком России);
- периодичность проведения оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца (но не реже чем установлено Банком России);
- порядок переоценки суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Call» и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Call», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения;
- порядок переоценки суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Put» и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Put», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

Переоценка требований и обязательств, учитываемых на Главе «Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки», осуществляется со следующей периодичностью:

- переоценка по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- переоценка по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- переоценка в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, имеющих

рыночные котировки, осуществляется при каждом изменении рыночных цен (справедливой стоимости) ценной бумаги;

- переоценка в связи с изменением других переменных осуществляется:
- в последний рабочий день месяца;
- в первую по срокам согласно условиям сделки дату исполнения обязательств одной из сторон (дата поставки денежных средств (дата расчетов) или дата поставки базисного (базового) актива/финансового актива (в т.ч. перехода прав на ценные бумаги).

4.6. Операции по собственной хозяйственной деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по собственной хозяйственной деятельности, в том числе, операций с имуществом (основными средствами, материальными запасами и нематериальными активами), определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования основных средств, приобретаемых после 01.01.2003, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц. Вместе с тем, в отдельных случаях по согласованию с профильным подразделением Головного офиса Банка, курирующим сделки с недвижимым имуществом Банка, относящимся к десятой амортизационной группе, срок полезного использования основных средств в десятой группе может отличаться от указанного и определяться на основании акта экспертизы технического состояния объекта основного средства, составляемого экспертной комиссией.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Изменение срока полезного использования объектов основных средств и (или) норм амортизации объектов основных средств в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей их функционирования в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Лимит стоимости вновь приобретаемых предметов, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК», для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере первоначальной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств более 40000 рублей за единицу, включая НДС, (исходя из суммы фактических затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования). Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости производится не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива, а также в других случаях, установленных законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

Переоценка групп однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов, производится не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива. По нематериальным активам с неопределенным сроком

полезного использования (по которым невозможно надежно определить срок полезного использования) амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется ОАО АКБ «РОСБАНК» на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого ОАО АКБ «РОСБАНК» предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении. При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При расчете дохода (расхода), возникающего при реализации имущества, применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающего имущества по первоначальной стоимости первого по времени приобретения имущества. Настоящий порядок не распространяется на операции по реализации имущества, для которого законодательными и/или нормативными документами Российской Федерации установлен иной порядок расчета финансового результата.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные ОАО АКБ «РОСБАНК» капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью ОАО АКБ «РОСБАНК», то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов/на счет по учету расходов будущих периодов с отнесением на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» пропорционально временному интервалу, установленному настоящей Учетной политикой, в течение срока действия договора аренды указанных основных средств. Если срок действия договора аренды указанных основных средств не установлен, срок списания со счета по учету будущих периодов стоимости объектов капитальных вложений в арендованные основные средства устанавливается в расчете на 5 лет.

Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями), производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются ОАО АКБ «РОСБАНК» в расходы текущего временного интервала.

Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями), производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение планируемого срока использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями), указанного в договоре, либо совпадающего со сроком действия договора. В случае если установить планируемый срок использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) не представляется возможным, срок списания со счета по учету расходов будущих периодов стоимости неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) устанавливается в расчете на 5 лет.

В случае отсутствия в договоре аренды имущества его стоимости имущество учитывается на счетах внебалансового учета по рыночной стоимости, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с использованием источников получения необходимой информации, в частности данных органов статистики, информации, размещенной в средствах массовой информации, либо путем независимой оценки и т.п., и подтвержденной документально.

В случае если в договоре аренды имущества не указан его вид (основное средство или другое имущество), классификация арендуемого имущества для определения внебалансового счета для учета указанного имущества осуществляется в соответствии с его классификацией, принятой у арендодателя и подтвержденной им письменно.

Материальные запасы, подлежащие распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных или иных целях (рекламная продукция, сувенирная продукция, продукция с логотипом ОАО АКБ «РОСБАНК» и т.п.), при передаче в эксплуатацию для их распространения учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» на основании отчета о распространении материальных запасов в соответствии с действующей редакцией «Порядка оформления документов, необходимых для списания на расходы Банка стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов Банка в рекламных или иных целях», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Следующие виды материальных запасов стоимостью по цене приобретения менее либо равной 40000 рублей за единицу (включая НДС):

- однократно используемые (потребляемые) для оказания банковских услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и для технических целей материальные запасы (кроме материальных запасов,

используемых на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения);

- канцелярские принадлежности, датеры, штампы-нумераторы, кассы букв и цифр, шрифты для самонаборных штампов, трафареты, лупы, доски маркерные и пробковые;
- книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации;
- хозяйственные принадлежности, корзины для мусора, вантузы, валики, веники, метлы, лопаты, скребки, ломы, кисти, перчатки, полотенцедержатели, бумагодержатели, дозаторы, совки, ведра, швабры, ключи для дверей, пеналы, ключницы, брелки для ключей и т.п. хозяйственные принадлежности;
- молотки, отвертки, плоскогубцы, напильники, пистолеты для силикона, бокорезы и т.п. инструменты (кроме электроинструментов и измерительных приборов);
- материалы, предназначенные для изготовления пропусков;
- сетевые фильтры, удлинители, переходники;
- посуда, столовые принадлежности, подносы, доски кухонные и разделочные, комнатные растения, цветочные горшки и цветочные композиции, новогодние украшения;
- таблички офисные;
- калькуляторы, подставки под телефоны, подставки под мониторы;
- лампочки электрические разные, стартеры, патроны керамические, вилки заземления, клемники, клемные колодки и т.п. материальные запасы, используемые при обслуживании осветительного оборудования;
- батарейки, аккумуляторы;
- респираторы;
- перчатки (спецодежда);
- изолента;
- шпагат;
- мешки для пылесоса;
- замки навесные;
- масло для шредера, спреи чистящие, пылеудаляющие, распылители переворачиваемые и т. п. средства, используемые при обслуживании офисного оборудования и компьютерной техники;
- патч-корды, шнуры соединительные и т.п. материальные запасы, используемые при обслуживании офисного оборудования и компьютерной техники;
- мыши компьютерные и коврики для мышей компьютерных;
- флип-чарт и т.п. оборудование;
- рамки (фоторамки, деревянные, из профиля и т.п.), карманы, воблеры и т.п. материальные запасы, используемые для размещения информации;
- оснастки для штампов/печатей в боксе (в ассортименте);
- штампы обезличенные, а также текст которых не носит банковской информации (например: «копия с копии верна» и т.п.);
- бейджи;
- сверла, буры, биты, саморезы, полотна для пил по дереву и металлу, круги отрезные по металлу, круги абразивные и т.п. инструмент;
- винты, шурупы, гайки и т.п. крепежные материалы, используемые для содержания и обслуживания оборудования общехозяйственного назначения;
- герметик, лен сантехнический, прокладки резиновые, подводка гибкая для воды, паста для смазки и т.п. материальные запасы, используемые при обслуживании и содержании сантехнического оборудования

подлежат единовременному списанию на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» при их передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования-накладной, составляемой по форме приложения 7 к действующей редакции «Положения по обеспечению сохранности имущества, выданного сотрудникам Банка», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее – Положение по сохранности имущества), или отчета о материальных запасах, переданных в эксплуатацию, составляемого по форме приложения 18 к Положению по сохранности имущества.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов), не указанные выше, включая:

- материальные запасы, используемые на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения;
- специальную и форменную одежду;
- печати, клише и штампы;
- рекламные конструкции;
- огнетушители;
- сумки инкассаторов;
- пломбираторы;
- мебель (любую);
- сейфы;

- банкоматы;
- автотранспортные средства;
- бытовые приборы,

при передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по формам приложений 19 и 28 к Положению по сохранности имущества, иных актов/отчетов, утвержденных внутренними нормативными документами ОАО АКБ «РОСБАНК».

Материальные запасы, стоимость которых была списана на расходы КАБ «БСЖВ» (ЗАО), и которые учитывались в КАБ «БСЖВ» (ЗАО) внесистемно (стоимостью ниже установленного в КАБ «БСЖВ» (ЗАО) лимита стоимости объектов основных средств), после реорганизации ОАО АКБ «РОСБАНК» в форме присоединения к нему КАБ «БСЖВ» (ЗАО) учитываются внесистемно до списания их с внесистемного учета ввиду непригодности к дальнейшему использованию на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по форме приложения 19 к Положению по сохранности имущества.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД. По недвижимости ВНОД, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость ВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

В случае если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (10% и менее от общей площади объекта недвижимости) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД, а также перевод объекта в состав недвижимости ВНОД или из состава недвижимости ВНОД при изменении способа его использования осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» по объектам, учитываемым на балансе Головного офиса и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», с учетом указанных выше метода бухгалтерского учета недвижимости ВНОД и критерия существенности (значительности объема) для отнесения объекта недвижимости к недвижимости ВНОД.

Определение текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД осуществляется централизованно Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» и отражается в профессиональном суждении. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости ВНОД, не вычитаются.

В целях соответствия текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД рыночным условиям на отчетную дату оценка недвижимости ВНОД по текущей (справедливой) стоимости проводится Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» централизованно не реже одного раза в год».

Операции по учету расчетов с подотчетными лицами при осуществлении ими на территории Российской Федерации расходов в иностранной валюте в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях отражаются в учете по обменному курсу, указанному в документе, подтверждающем обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, в которой осуществляется оплата расходов. При этом указанный документ должен быть датирован не позже даты проведения подотчетными лицами операции по оплате таких расходов. В случае отсутствия документа, подтверждающего обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, отражение в учете операций, осуществляемых подотчетными лицами на территории Российской Федерации в иностранной валюте (в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях), осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета.

4.7. Операции доверительного управления.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых ОАО АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется обособлено отдельно от учета имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.

4.8. Налоги и сборы.

Налоговый учет осуществляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При осуществлении ОАО АКБ «РОСБАНК» операций, облагаемых НДС, бухгалтерское отражение НДС, полученного и уплаченного по таким операциям, осуществляется в дату, установленную налоговым законодательством Российской Федерации, с учетом положений Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» для целей налогообложения.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и порядок перечисления платежей по налогу на прибыль между филиалами и Головным офисом Банка определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

4.9. Финансовые результаты деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов деятельности определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается временной интервал, равный календарному месяцу.

В целях равномерного отнесения части затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» формирует резервы предстоящих расходов. Виды резервируемых расходов и порядок формирования и использования резервов предстоящих расходов устанавливаются в отдельном внутрибанковском документе, являющемся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признается Банком определенным.

Доходы и расходы в ОАО АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Рабочего плана счетов. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» на счетах по учету доходов и расходов открываются внесистемные счета в иностранной валюте. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета, остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Сформированные на внесистемных счетах в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте конвертируются в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату признания этих сумм доходом/расходом для целей бухгалтерского учета, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в валюте Российской Федерации.

ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет ежегодное формирование финансового результата своей деятельности. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями Банка России.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» с использованием счетов 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала». Данная операция осуществляется по графику, утверждаемому ежегодно Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», но не позднее дня составления годового отчета.

5. Порядок и срок составления годового отчета.

Годовой отчет составляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии

с настоящим разделом.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31 декабря отчетного года.

В состав годового отчета ОАО АКБ «РОСБАНК» включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию об ОАО АКБ «РОСБАНК», его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Банк полагает существенной и раскрывает в пояснительной записке сверх требований, предъявляемых Банком России к составу годового отчета, информацию об обстоятельствах, которые могут (или способны в ожиданиях пользователей отчетности) повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации включает, в том числе, описание 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. В целях раскрытия информации о кредитном риске, в том числе, приводятся сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

Актив (ссуда, и/или приравненная к ней задолженность, и/или требования по получению процентных доходов по ним) считается реструктурированным в случае, когда на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив возник, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ОАО АКБ «РОСБАНК» на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- 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 ОАО АКБ «РОСБАНК» 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 ОАО АКБ «РОСБАНК» 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 сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК» по планам

(системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ОАО АКБ «РОСБАНК» имелась обязанность произвести такие выплаты;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО АКБ «РОСБАНК» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации 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.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации 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 (или) 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 ОАО АКБ «РОСБАНК», 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 ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет соответствующих операций, разработанными в соответствии с нормативными документами Банка России и утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК».

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому отчету.

События после отчетной даты ОАО АКБ «РОСБАНК» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового отчета. При этом дата составления годового отчета определяется как 5 марта года, следующего за отчетным, или, в случае если это нерабочий день, ближайший следующий за ним рабочий день.

Существенной ОАО АКБ «РОСБАНК» признается ошибка по любой статье отчета о прибылях и убытках, включенного в состав годового отчета, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годового отчета, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, а также регистры синтетического учета, предусмотренные п. 1.6 Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в целом по ОАО АКБ

«РОСБАНК») и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

6. Заключительные положения.

Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в том числе связанного с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное:

- не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики; или
- не обуславливается причиной такого изменения.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не требующие изменения собственно настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

Учетная политика на 2012 год, утвержденная Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 31.12.2010 г. №842 с изменениями и дополнениями, утвержденными Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 30.12.2011 №908, Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 23.03.2012 №166, Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 24.05.2012 №326:

1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и других регулирующих органов.

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Имущественная обособленность, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.
- Непрерывность деятельности, то есть предполагается, что ОАО АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовые результаты операций (доходы и расходы) относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Постоянство правил бухгалтерского учета, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК».
- Осторожность, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их

совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов, то есть в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость, то есть отчеты ОАО АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
- ОАО АКБ «РОСБАНК» составляет сводный баланс и отчетность в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК». Используемые в работе ОАО АКБ «РОСБАНК» ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Отчет о прибылях и убытках формируется нарастающим итогом, выводится на печать в установленном порядке и хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, в целом по Банку) и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

- Оценка активов и обязательств, в ОАО АКБ «РОСБАНК»:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценном металле в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществляется переоценка денежных активов (требований) и денежных обязательств, а также требований по получению процентных платежей по размещенным денежным средствам, отраженных на счетах главы В. «Внебалансовые счета» Рабочего плана счетов, по каждому НВПИ в отдельности в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату фактического перечисления денежных средств.

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета.

Все бухгалтерские работники (работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру ОАО АКБ «РОСБАНК», а бухгалтерские работники, осуществляющие отражение в бухгалтерском учете операций филиалов, кроме того подчиняются главному бухгалтеру филиала.

2.1. Рабочий план счетов.

ОАО АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской

Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное, разработки ОАО АКБ «РОСБАНК» новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в т.ч. прекращением осуществления отдельных операций или вводом новых операций. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Рабочий план счетов состоит из двух частей:

- Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» (для Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК»);
- Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, содержащихся, в том числе, в Рабочем плане счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», таковые исключаются также из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения счетов только из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, таковые из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» не исключаются.

2.2. Порядок открытия лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Лицевые счета Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Лицевые счета филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся приложением к «Порядку формирования Главной бухгалтерской книги и предоставления бухгалтерской информации в Головной офис филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК», являющемуся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных ниже, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность вывода на печать «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами Банка России и распоряжениями Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных с использованием средств вычислительной техники. Обязательные реквизиты, а также вся необходимая информация (например, цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, обозначение плавающей процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам), подлежащие отражению в обозначении лицевых счетов, содержатся в соответствующих электронных базах банковской информационной системы.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета хозяйственных операций, счета для учета операций с банковскими картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ОАО АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями.

2.3. Первичные учетные документы.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

В учетно-операционной работе ОАО АКБ «РОСБАНК» используются первичные документы, формы которых

утверждаются Банком России либо другими регулирующими органами, а также принятые в общемировой банковской практике. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Документооборот между ОАО АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ОАО АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК» производится, в том числе, на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм.

Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется.

Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В случае если содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода), то их перечень и расшифровка отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования мемориального ордера, порядок нумерации мемориальных ордеров, порядок осуществления контроля соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

2.4. Порядок документооборота и технология обработки учетной информации.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) порядок документооборота и технология обработки учетной информации определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ОАО АКБ «РОСБАНК» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ОАО АКБ «РОСБАНК» отдельных видов операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК». Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В частности, отдельными внутрибанковскими документами определяются:

- порядок расчетов ОАО АКБ «РОСБАНК» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и расчетов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок отнесения на расходы стоимости отдельных видов материальных запасов;
- порядок ведения аналитического учета по лицевым счетам;
- порядок ведения архива лицевых счетов в электронном виде;
- порядок обеспечения сохранности имущества, выданного сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК»;

- порядок оформления документов, необходимых для списания на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных и иных целях.

Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного времени, включаются в баланс следующего операционного дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня и операционного времени устанавливается приказом по ОАО АКБ «РОСБАНК».

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются за каждый рабочий день в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений и представительств. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Порядок формирования и работы с документами дня в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Документы, связанные с операциями по счетам физических лиц, по формированию уставного капитала, документы по хозяйственным операциям, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» лицевые счета, по которым были проведены операции, на печать не выводятся, а помещаются в архив лицевых счетов, ведущийся в электронной форме.

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

В Головном офисе ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющих бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется сложными мультивалютными проводками, т.е. проводками, содержащими несколько счетов по дебету и один счет по кредиту или один счет по дебету и несколько счетов по кредиту, валюта счетов по кредиту и дебету различна.

Для отражения на счетах главы «В» Рабочего плана счетов внебалансовых активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют специальные (внесистемные) счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте. Специальные счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте открываются на счетах второго порядка №№ 99999, 99998 в валюте соответствующего актива (пассива). Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета. Остатки, сформировавшиеся по указанным счетам, конвертируются в конце каждого операционного дня в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в валюте Российской Федерации.

В бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами (не может превышать дату отражения операции). В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу ОАО АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ОАО АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;

- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Аналитический учет требований и обязательств в ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте расчетов по договору. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах ОАО АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному Банком России на дату валютирования операции, с одновременным отражением возникающей разницы (в связи с изменением курса (учетной цены)) по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Если согласно договору, не содержащему НВПИ, оплата (за исключением услуг по договорам с нерезидентами по хозяйственным операциям) может проводиться в разных валютах, (т.е. в момент отражения дебиторской/кредиторской задолженности валюта расчетов неизвестна), то дебиторская/кредиторская задолженность отражается в той валюте, в которой с наибольшей вероятностью (с учетом требований законодательства Российской Федерации) будет проведена оплата. В случае если оплата по факту будет проведена в валюте, отличной от валюты отраженной задолженности, то в дату платежа осуществляется перенос учета задолженности на счет, открытый в валюте фактических расчетов на том же балансовом счете второго порядка, с одновременной корректировкой переоценки ранее сформированной дебиторской/кредиторской задолженности.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», осуществляющие бухгалтерское отражение операций в программном обеспечении «АБС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов аналитического учета.

Филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов второго порядка.

Операции, проведенные в иностранной валюте и в драгоценных металлах, включаются в ежедневный единый бухгалтерский баланс ОАО АКБ «РОСБАНК» в рублях Российской Федерации.

Порядок формирования резервов на возможные потери ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. При отражении в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера установлен критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в размере 100000 рублей.

4. Методологические основы ведения бухгалтерского учета отдельных операций.

4.1. Операции с капиталом и фондами.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с капиталом и фондами определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Формирование фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок формирования и использования фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок бухгалтерского отражения операций по формированию и использованию фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских документах, утверждаемых Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Учет фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется только в валюте Российской Федерации.

4.2. Межфилиальные операции.

Порядок отражения в бухгалтерском учете межфилиальных операций определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Расчетные операции между филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются только через Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК».

Операции перераспределения ресурсов между подразделениями ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются через корреспондентские счета подразделений ОАО АКБ «РОСБАНК» (без использования счетов 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам», 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам»).

Счета по учету межфилиальных расчетов (30301, 30302) открываются в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и кодов валют. Единый результат по операциям, совершенным с использованием счетов межфилиальных расчетов, в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и видов валют формируется ежедневно.

4.3. Операции с ценными бумагами.

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных категорий ценных бумаг и переводов ценных бумаг между категориями при изменении целей приобретения, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе, критерии существенности изменений в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для осуществления переоценки определяются в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определяются отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающей ценной бумаги по первоначальной стоимости первой по времени приобретения ценной бумаги.

При переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета устанавливается критерий существенности (значительности объема) на весь отчетный период (год) в размере 5% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

Несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности 10 000.00 рублей вне зависимости от суммы сделки или свыше 10 000.00 рублей, но не более 2% от суммы сделки.

При этом:

- если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то затраты определяются исходя из рублевого эквивалента суммы сделки по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги;
- если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей определения существенности принимается их рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

Метод списания затрат «в целом по портфелю» ОАО АКБ «РОСБАНК» не применяется.

4.4. Операции привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций привлечения и предоставления (размещения) денежных средств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Уплата процентов по размещенным/привлеченным ОАО АКБ «РОСБАНК» денежным средствам должна сопровождаться обязательным предварительным доначислением в бухгалтерском учете процентов, подлежащих уплате, но не начисленных на момент уплаты, в полном объеме.

С учетом позднего поступления документов по счетам НОСТРО, в целях обеспечения своевременности закрытия ежедневного баланса, а также принимая во внимание требования литеры «б» п. 3.1 и литеры «б» п. 3.5 приложения 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, Банком установлены следующие особенности начисления в бухгалтерском учете процентов по данным инструментам. При начислении в последний рабочий день месяца процентов по счетам НОСТРО в расчет не включаются последние календарные дни данного месяца, если они являются выходными/праздничными по законодательству Российской Федерации. Начисление процентов по счетам НОСТРО за такие выходные/праздничные дни осуществляется в следующем месяце.

4.5. Операции с производными финансовыми инструментами и срочными сделками.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с производными финансовыми инструментами и срочными

сделками определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Классификация сделок на наличные и срочные осуществляется по последней дате расчетов, т.е. по дате, на которую все обязательства сторон исполнены.

При определении срока срочных сделок в расчет принимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству Российской Федерации. Под рабочими днями при данном расчете и в иных случаях в отсутствие специальных оговорок понимаются календарные дни кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. Отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- характеристики рынка производных финансовых инструментов, признаваемого активным;
- используемые ОАО АКБ «РОСБАНК» методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов;
- периодичность проверки принятого порядка оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость его уточнение (но не реже чем установлено Банком России);
- периодичность проведения оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца (но не реже чем установлено Банком России);
- порядок переоценки суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Call» и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Call», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения;
- порядок переоценки суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Put» и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Put», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

Переоценка требований и обязательств, учитываемых на Главе «Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки», осуществляется со следующей периодичностью:

- переоценка по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- переоценка по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- переоценка в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, имеющих рыночные котировки, осуществляется при каждом изменении рыночных цен (справедливой стоимости) ценной бумаги;
- переоценка в связи с изменением других переменных осуществляется:
- в последний рабочий день месяца;
- в первую по срокам согласно условиям сделки дату исполнения обязательств одной из сторон (дата поставки денежных средств (дата расчетов) или дата поставки базисного (базового) актива/финансового актива (в т.ч. перехода прав на ценные бумаги).

4.6. Операции по собственной хозяйственной деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по собственной хозяйственной деятельности, в том числе, операций с имуществом (основными средствами, материальными запасами и нематериальными активами), определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования основных средств, приобретаемых после 01.01.2003, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один

месяц. Вместе с тем, в отдельных случаях по согласованию с профильным подразделением Головного офиса Банка, курирующим сделки с недвижимым имуществом Банка, относящимся к десятой амортизационной группе, срок полезного использования основных средств в десятой группе может отличаться от указанного и определяться на основании акта экспертизы технического состояния объекта основного средства, составляемого экспертной комиссией.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Изменение срока полезного использования объектов основных средств и (или) норм амортизации объектов основных средств в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей их функционирования в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Лимит стоимости вновь приобретаемых предметов, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК», для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере первоначальной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (дата ввода в эксплуатацию) более 40000 рублей за единицу, включая НДС, (исходя из суммы фактических затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования). Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости производится не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива, а также в других случаях, установленных законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

Переоценка групп однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов, производится не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования (по которым невозможно надежно определить срок полезного использования) амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется ОАО АКБ «РОСБАНК» на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого ОАО АКБ «РОСБАНК» предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении. При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При расчете дохода (расхода), возникающего при реализации имущества, применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающего имущества по первоначальной стоимости первого по времени приобретения имущества. Настоящий порядок не распространяется на операции по реализации имущества, для которого законодательными и/или нормативными документами Российской Федерации установлен иной порядок расчета финансового результата.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные ОАО АКБ «РОСБАНК» капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью ОАО АКБ «РОСБАНК», то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов/на счет по учету расходов будущих периодов с отношением на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» пропорционально временному интервалу, установленному настоящей Учетной политикой, в течение срока действия договора аренды указанных основных средств. Если срок действия договора аренды указанных

основных средств не установлен, срок списания со счета по учету будущих периодов стоимости объектов капитальных вложений в арендованные основные средства устанавливается в расчете на 5 лет.

Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями), производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются ОАО АКБ «РОСБАНК» в расходы текущего временного интервала.

Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями), производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение планируемого срока использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями), указанного в договоре, либо совпадающего со сроком действия договора. В случае если установить планируемый срок использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) не представляется возможным, срок списания со счета по учету расходов будущих периодов стоимости неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) устанавливается в расчете на 5 лет.

В случае отсутствия в договоре аренды имущества его стоимости имущество учитывается на счетах внебалансового учета по рыночной стоимости, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации с использованием источников получения необходимой информации, в частности данных органов статистики, информации, размещенной в средствах массовой информации, либо путем независимой оценки и т.п., и подтвержденной документально.

В случае если в договоре аренды имущества не указан его вид (основное средство или другое имущество), классификация арендуемого имущества для определения внебалансового счета для учета указанного имущества осуществляется в соответствии с его классификацией, принятой у арендодателя и подтвержденной им письменно.

Материальные запасы, подлежащие распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных или иных целях (рекламная продукция, сувенирная продукция, продукция с логотипом ОАО АКБ «РОСБАНК» и т.п.), при передаче в эксплуатацию для их распространения учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» на основании отчета о распространении материальных запасов в соответствии с действующей редакцией «Порядка оформления документов, необходимых для списания на расходы Банка стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов Банка в рекламных или иных целях», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Следующие виды материальных запасов стоимостью по цене приобретения менее либо равной 40000 рублей за единицу (включая НДС):

- однократно используемые (потребляемые) для оказания банковских услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и для технических целей материальные запасы (кроме материальных запасов, используемых на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения);
- канцелярские принадлежности, датеры, штампы-нумераторы, кассы букв и цифр, шрифты для самонаборных штампов, трафареты, лупы, доски маркерные и пробковые;
- книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации;
- хозяйственные принадлежности, корзины для мусора, вантузы, валики, веники, метлы, лопаты, скребки, ломы, кисти, перчатки, полотенецдержатели, бумагодержатели, дозаторы, совки, ведра, швабры, ключи для дверей, пеналы, ключницы, брелки для ключей и т.п. хозяйственные принадлежности;
- молотки, отвертки, плоскогубцы, напильники, пистолеты для силикона, бокорезы и т.п. инструменты (кроме электроинструментов и измерительных приборов);
- материалы, предназначенные для изготовления пропусков;
- сетевые фильтры, удлинители, переходники;
- посуда, столовые принадлежности, подносы, доски кухонные и разделочные, комнатные растения, цветочные горшки и цветочные композиции, новогодние украшения;
- таблички офисные;
- калькуляторы, подставки под телефоны, подставки под мониторы,

подлежат единовременному списанию на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» при их передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования-накладной, составляемой по форме приложения 7 к действующей редакции «Положения по обеспечению сохранности имущества, выданного сотрудникам Банка», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее – Положение по сохранности имущества), или отчета о материальных запасах, переданных в эксплуатацию, составляемого по форме приложения 18 к Положению по сохранности имущества.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов), не указанные выше, включая:

- материальные запасы, используемые на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального

- подтверждения;
- специальную и форменную одежду;
- печати, клише и штампы;
- рекламные конструкции;
- огнетушители;
- сумки инкассаторов;
- пломбираторы;
- мебель (любую);
- сейфы;
- банкоматы;
- автотранспортные средства;
- бытовые приборы,

при передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по формам приложений 19 и 28 к Положению по сохранности имущества, иных актов/отчетов, утвержденных внутренними нормативными документами ОАО АКБ «РОСБАНК».

Материальные запасы, стоимость которых была списана на расходы КАБ «БСЖВ» (ЗАО), и которые учитывались в КАБ «БСЖВ» (ЗАО) внесистемно (стоимостью ниже установленного в КАБ «БСЖВ» (ЗАО) лимита стоимости объектов основных средств), после реорганизации ОАО АКБ «РОСБАНК» в форме присоединения к нему КАБ «БСЖВ» (ЗАО) учитываются внесистемно до списания их с внесистемного учета ввиду непригодности к дальнейшему использованию на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по форме приложения 19 к Положению по сохранности имущества.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД. По недвижимости ВНОД, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость ВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

В случае если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (10% и менее от общей площади объекта недвижимости) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД, а также перевод объекта в состав недвижимости ВНОД или из состава недвижимости ВНОД при изменении способа его использования осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» по объектам, учитываемым на балансе Головного офиса и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», с учетом указанных выше метода бухгалтерского учета недвижимости ВНОД и критерия существенности (значительности объема) для отнесения объекта недвижимости к недвижимости ВНОД.

Определение текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД осуществляется централизованно Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» и отражается в профессиональном суждении. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости ВНОД, не вычитаются.

В целях соответствия текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД рыночным условиям на отчетную дату оценка недвижимости ВНОД по текущей (справедливой) стоимости проводится Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» централизованно не реже одного раза в год».

Операции по учету расчетов с подотчетными лицами при осуществлении ими на территории Российской Федерации расходов в иностранной валюте в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях отражаются в учете по обменному курсу, указанному в документе, подтверждающем обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, в которой осуществляется оплата расходов. При этом указанный документ должен быть датирован не позже даты проведения подотчетными лицами операции по оплате таких расходов. В случае отсутствия документа, подтверждающего обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, отражение в учете операций, осуществляемых подотчетными лицами на территории Российской Федерации в иностранной валюте (в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях), осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета.

4.7. Операции доверительного управления.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых ОАО АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется обособлено отдельно от учета имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.

4.8. Налоги и сборы.

Налоговый учет осуществляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При осуществлении ОАО АКБ «РОСБАНК» операций, облагаемых НДС, бухгалтерское отражение НДС, полученного и уплаченного по таким операциям, осуществляется в дату, установленную налоговым законодательством Российской Федерации, с учетом положений Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» для целей налогообложения.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и порядок расчетов между филиалами и Головным офисом Банка при перечислении платежей по налогу на прибыль определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

4.9. Финансовые результаты деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов деятельности определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается временной интервал, равный календарному месяцу.

В целях равномерного отнесения части затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» формирует резервы предстоящих расходов. Виды резервируемых расходов и порядок формирования и использования резервов предстоящих расходов устанавливаются в отдельном внутрибанковском документе, являющемся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признается Банком определенным.

Доходы и расходы в ОАО АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Рабочего плана счетов. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» на счетах по учету доходов и расходов открываются внесистемные счета в иностранной валюте. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета, остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Сформированные на внесистемных счетах в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте конвертируются в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату признания этих сумм доходом/расходом для целей бухгалтерского учета, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в валюте Российской Федерации.

ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет ежегодное формирование финансового результата своей деятельности. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями Банка России.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» с использованием счетов расчетов с филиалами. Данная операция осуществляется по графику, утверждаемому ежегодно Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», но не позднее дня составления годового отчета.

5. Порядок и срок составления годового отчета.

Годовой отчет составляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31 декабря отчетного года.

В состав годового отчета ОАО АКБ «РОСБАНК» включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию об ОАО АКБ «РОСБАНК», его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Банк полагает существенной и раскрывает в пояснительной записке сверх требований, предъявляемых Банком России к составу годового отчета, информацию об обстоятельствах, которые могут (или способны в ожиданиях пользователей отчетности) повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации включает, в том числе, описание 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. В целях раскрытия информации о кредитном риске, в том числе, приводятся сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

Актив (ссуда, и/или приравненная к ней задолженность, и/или требования по получению процентных доходов по ним) считается реструктурированным в случае, когда на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив возник, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ОАО АКБ «РОСБАНК» на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- 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 ОАО АКБ «РОСБАНК» 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 ОАО АКБ «РОСБАНК» 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 сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК» по планам

(системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ОАО АКБ «РОСБАНК» имелась обязанность произвести такие выплаты;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО АКБ «РОСБАНК» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации 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.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации 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 (или) 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 ОАО АКБ «РОСБАНК», 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 ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет соответствующих операций, разработанными в соответствии с нормативными документами Банка России и утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК».

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому отчету.

События после отчетной даты ОАО АКБ «РОСБАНК» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового отчета. При этом дата составления годового отчета определяется как 5 марта года, следующего за отчетным, или, в случае если это нерабочий день, ближайший следующий за ним рабочий день.

Существенной ОАО АКБ «РОСБАНК» признается ошибка по любой статье отчета о прибылях и убытках, включенного в состав годового отчета, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годового отчета, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, а также регистры синтетического учета, предусмотренные п. 1.6 Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК») и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ

«РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

б. Заключительные положения.

Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в том числе связанного с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное:

- не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики; или
- не обуславливается причиной такого изменения.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не требующие изменения собственно настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

Учетная политика на 2011 год, утвержденная Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 31.12.2010 г. № 842 с изменениями и дополнениями, утвержденными Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 28.07.2011 № 537, Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 01.09.2011 № 618.

1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и других регулирующих органов.

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Имущественная обособленность, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.
- Непрерывность деятельности, то есть предполагается, что ОАО АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовые результаты операций (доходы и расходы) относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Постоянство правил бухгалтерского учета, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК».
- Осторожность, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов, то есть в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преимущество входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало

- текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость, то есть отчеты ОАО АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
- ОАО АКБ «РОСБАНК» составляет сводный баланс и отчетность в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК». Используемые в работе ОАО АКБ «РОСБАНК» ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Отчет о прибылях и убытках формируется нарастающим итогом, выводится на печать в установленном порядке и хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, в целом по Банку) и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

- Оценка активов и обязательств, в ОАО АКБ «РОСБАНК»:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценном металле в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществляется переоценка денежных активов (требований) и денежных обязательств по каждому НВПИ в отдельности в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату фактического перечисления денежных средств.

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета.

Все бухгалтерские работники (работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру ОАО АКБ «РОСБАНК», а бухгалтерские работники, осуществляющие отражение в бухгалтерском учете операций филиалов, кроме того подчиняются главному бухгалтеру филиала.

2.1. Рабочий план счетов.

ОАО АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное, разработки ОАО АКБ «РОСБАНК» новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в т.ч. прекращением осуществления отдельных операций или вводом новых операций. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Рабочий план счетов состоит из двух частей:

- Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» (для Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК»);
- Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, содержащихся, в том числе, в Рабочем плане счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», таковые исключаются также из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения счетов только из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, таковые из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» не исключаются.

2.2. Порядок открытия лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Лицевые счета Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Лицевые счета филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся приложением к «Порядку формирования Главной бухгалтерской книги и предоставления бухгалтерской информации в Головной офис филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК», являющемуся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных ниже, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность вывода на печать «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами Банка России и распоряжениями Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных с использованием средств вычислительной техники. Обязательные реквизиты, а также вся необходимая информация (например, цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, обозначение плавающей процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам), подлежащие отражению в обозначении лицевых счетов, содержатся в соответствующих электронных базах банковской информационной системы.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета хозяйственных операций, счета для учета операций с банковскими картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ОАО АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями.

2.3. Первичные учетные документы.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

В учетно-операционной работе ОАО АКБ «РОСБАНК» используются первичные документы, формы которых утверждаются Банком России либо другими регулирующими органами, а также принятые в общемировой банковской практике. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Документооборот между ОАО АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ОАО АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК» производится, в том числе, на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в

случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм.

Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется.

Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В случае если содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода), то их перечень и расшифровка отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования мемориального ордера, порядок нумерации мемориальных ордеров, порядок осуществления контроля соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

2.4. Порядок документооборота и технология обработки учетной информации.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) порядок документооборота и технология обработки учетной информации определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ОАО АКБ «РОСБАНК» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ОАО АКБ «РОСБАНК» отдельных видов операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК». Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В частности, отдельными внутрибанковскими документами определяются:

- порядок расчетов ОАО АКБ «РОСБАНК» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и расчетов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок отнесения на расходы стоимости отдельных видов материальных запасов;
- порядок ведения аналитического учета по лицевым счетам;
- порядок ведения архива лицевых счетов в электронном виде;
- порядок обеспечения сохранности имущества, выданного сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- порядок оформления документов, необходимых для списания на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных и иных целях.

Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного времени, включаются в баланс следующего операционного дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня и операционного времени устанавливается приказом по ОАО АКБ «РОСБАНК».

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются за каждый рабочий день в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений и представительств. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Порядок формирования и работы с документами дня в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Документы, связанные с операциями по счетам физических лиц, по формированию уставного капитала, документы по хозяйственным операциям, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» лицевые счета, по которым были проведены операции, на печать не выводятся, а помещаются в архив лицевых счетов, ведущийся в электронной форме.

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

В Головном офисе ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющих бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется сложными мультивалютными проводками, т.е. проводками, содержащими несколько счетов по дебету и один счет по кредиту или один счет по дебету и несколько счетов по кредиту, валюта счетов по кредиту и дебету различна.

Для отражения на счетах главы «В» Рабочего плана счетов внебалансовых активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют специальные (внесистемные) счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте. Специальные счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте открываются на счетах второго порядка №№ 99999, 99998 в валюте соответствующего актива (пассива). Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета. Остатки, сформировавшиеся по указанным счетам, конвертируются в конце каждого операционного дня в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в валюте Российской Федерации.

В бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами. В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу ОАО АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ОАО АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Аналитический учет требований и обязательств в ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте расчетов по договору. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах ОАО АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному Банком России на дату валютирования операции, с одновременным отражением возникающей разницы (в связи с изменением курса (учетной цены)) по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», осуществляющие бухгалтерское отражение операций в программном обеспечении «АБС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов аналитического учета.

Филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов второго порядка.

Операции, проведенные в иностранной валюте и в драгоценных металлах, включаются в ежедневный единый бухгалтерский баланс ОАО АКБ «РОСБАНК» в рублях Российской Федерации.

Порядок формирования резервов на возможные потери ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Налоговый учет осуществляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При осуществлении ОАО АКБ «РОСБАНК» операций, облагаемых НДС, бухгалтерское отражение НДС, полученного и уплаченного по таким операциям, осуществляется в дату, установленную налоговым законодательством Российской Федерации, с учетом положений Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» для целей налогообложения.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и порядок расчетов между филиалами и Головным офисом Банка при перечислении платежей по налогу на прибыль определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

4. Методологические основы ведения бухгалтерского учета отдельных операций.

4.1. Операции с капиталом и фондами.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с капиталом и фондами определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Распределение прибыли ОАО АКБ «РОСБАНК» является исключительной компетенцией общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных ОАО АКБ «РОСБАНК» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Формирование фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок формирования и использования фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок бухгалтерского отражения операций по формированию и использованию фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских документах, утверждаемых Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Учет фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» и основных средств ведется только в валюте Российской Федерации.

4.2. Межфилиальные операции.

Порядок отражения в бухгалтерском учете межфилиальных операций определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Расчетные операции между филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются только через Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК».

Операции перераспределения ресурсов между подразделениями ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются через корреспондентские счета подразделений ОАО АКБ «РОСБАНК» (без использования счетов 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам», 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам»).

Счета по учету межфилиальных расчетов (30301, 30302) открываются в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК»

и кодов валют. Единый результат по операциям, совершенным с использованием счетов межфилиальных расчетов, в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и видов валют формируется ежедневно.

4.3. Операции с ценными бумагами.

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных категорий ценных бумаг и переводов ценных бумаг между категориями при изменении целей приобретения, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе, критерии существенности изменений в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для осуществления переоценки определяются в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определяются отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающей ценной бумаги по первоначальной стоимости первой по времени приобретения ценной бумаги.

При переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета устанавливается критерий существенности (значительности объема) на весь отчетный период (год) в размере 5% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

Несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности 10 000.00 рублей вне зависимости от суммы сделки или свыше 10 000.00 рублей, но не более 2% от суммы сделки.

При этом:

- если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то затраты определяются исходя из рублевого эквивалента суммы сделки по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги;
- если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей определения существенности принимается их рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

Метод списания затрат «в целом по портфелю» ОАО АКБ «РОСБАНК» не применяется.

4.4. Операции привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций привлечения и предоставления (размещения) денежных средств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Уплата процентов по размещенным/привлеченным ОАО АКБ «РОСБАНК» денежным средствам должна сопровождаться обязательным предварительным доначислением в бухгалтерском учете процентов, подлежащих уплате, но не начисленных на момент уплаты, в полном объеме.

С учетом позднего поступления документов по счетам НОСТРО, в целях обеспечения своевременности закрытия ежедневного баланса, а также принимая во внимание требования литеры «б» п. 3.1 и литеры «б» п. 3.5 приложения 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, Банком установлены следующие особенности начисления в бухгалтерском учете процентов по данным инструментам. При начислении в последний рабочий день месяца процентов по счетам НОСТРО в расчет не включаются последние календарные дни данного месяца, если они являются выходными/праздничными по законодательству Российской Федерации. Начисление процентов по счетам НОСТРО за такие выходные/праздничные дни осуществляется в следующем месяце.

4.5. Операции с производными финансовыми инструментами и срочными сделками.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с производными финансовыми инструментами и срочными сделками определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Классификация сделок на наличные и срочные осуществляется по последней дате расчетов, т.е. по дате, на которую все обязательства сторон исполнены.

При определении срока срочных сделок в расчет принимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству Российской Федерации. Под рабочими днями при данном расчете и в иных случаях в отсутствие специальных оговорок понимаются календарные дни кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных

дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.
4.6. Операции по собственной хозяйственной деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по собственной хозяйственной деятельности, в том числе, операций с имуществом (основными средствами, материальными запасами и нематериальными активами), определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования основных средств, приобретаемых после 01.01.2003, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Пересмотр срока полезного использования объектов основных средств и (или) норм амортизации объектов основных средств в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей их функционирования в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Лимит стоимости вновь приобретаемых предметов, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК», для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере первоначальной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (дата ввода в эксплуатацию) более 40000 рублей за единицу (исходя из суммы фактических затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования). Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости производится не чаще одного раза в год (на 01 января года, следующего за отчетным) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива. По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, устанавливается срок использования 10 лет.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При расчете дохода (расхода), возникающего при реализации имущества, применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающего имущества по первоначальной стоимости первого по времени приобретения имущества. Настоящий порядок не распространяется на операции по реализации имущества, для которого законодательными и/или нормативными документами Российской Федерации установлен иной порядок расчета финансового результата.

Операции по учету расчетов с подотчетными лицами при осуществлении ими на территории Российской Федерации расходов в иностранной валюте в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях отражаются в учете по обменному курсу, указанному в документе, подтверждающем обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, в которой осуществляется оплата расходов. При этом указанный документ должен быть датирован не позже даты проведения подотчетными лицами операции по

оплате таких расходов. В случае отсутствия документа, подтверждающего обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, отражение в учете операций, осуществляемых подотчетными лицами на территории Российской Федерации в иностранной валюте (в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях), осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные ОАО АКБ «РОСБАНК» капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью ОАО АКБ «РОСБАНК», то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов с отнесением на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» пропорционально временному интервалу, установленному настоящей Учетной политикой, в течение срока действия договора аренды указанных основных средств. Если срок действия договора аренды указанных основных средств не установлен, срок списания со счета по учету будущих периодов стоимости объектов капитальных вложений в арендованные основные средства устанавливается в расчете на 5 лет.

Расходы на приобретение ОАО АКБ «РОСБАНК» неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) учитываются на счете по учету расходов будущих периодов, которые подлежат отнесению на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение планируемого срока использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями), указанного в договоре, либо совпадающего со сроком действия договора. В случае если установить планируемый срок использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) не представляется возможным, срок списания со счета по учету расходов будущих периодов стоимости неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) устанавливается в расчете на 5 лет.

В случае отсутствия в договоре аренды имущества его стоимости имущество учитывается на счетах внебалансового учета по рыночной стоимости, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации с использованием источников получения необходимой информации, в частности данных органов статистики, информации, размещенной в средствах массовой информации, либо путем независимой оценки и т.п., и подтвержденной документально.

В случае если в договоре аренды имущества не указан его вид (основное средство или другое имущество), классификация арендуемого имущества для определения внебалансового счета для учета указанного имущества осуществляется в соответствии с его классификацией, принятой у арендодателя и подтвержденной им письменно.

Материальные запасы, подлежащие распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных или иных целях (рекламная продукция, сувенирная продукция, продукция с логотипом ОАО АКБ «РОСБАНК» и т.п.), при передаче в эксплуатацию для их распространения учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» на основании отчета о распространении материальных запасов в соответствии с действующей редакцией «Порядка оформления документов, необходимых для списания на расходы Банка стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов Банка в рекламных или иных целях», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Следующие виды материальных запасов стоимостью по цене приобретения менее либо равной 40000 рублей за единицу:

- однократно используемые (потребляемые) для оказания банковских услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и для технических целей материальные запасы (кроме материальных запасов, используемых на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения);
- хозяйственные и канцелярские принадлежности;
- книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации,

подлежат списанию на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» при их передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования-накладной, составляемой по форме приложения 7 к действующей редакции «Положения по обеспечению сохранности имущества, выданного сотрудникам Банка», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее – Положение по сохранности имущества), или отчета о материальных запасах, переданных в эксплуатацию, составляемого по форме приложения 18 к Положению по сохранности имущества. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов), не указанные выше, а также материальные запасы, указанные выше в скобках в первом буллите, при передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по формам приложений 19 и 28 к Положению по сохранности имущества.

4.7. Операции доверительного управления.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся

неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых ОАО АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется отдельно от учета имущества, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.

4.8. Финансовые результаты деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов деятельности определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается временной интервал, равный:

- календарному месяцу, по доходам (расходам), возникающим в процессе осуществления ОАО АКБ «РОСБАНК» хозяйственной деятельности, включая расходы по оплате труда;
- календарному кварталу, по другим доходам (расходам).

В целях равномерного отнесения части затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» формирует резервы предстоящих расходов. Виды резервируемых расходов и порядок формирования и использования резервов предстоящих расходов устанавливаются в отдельном внутрибанковском документе, являющемся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признается Банком определенным.

Доходы и расходы в ОАО АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Рабочего плана счетов. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» на счетах по учету доходов и расходов открываются внесистемные счета в иностранной валюте. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета, остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Сформированные на внесистемных счетах в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте конвертируются в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату признания этих сумм доходом/расходом для целей бухгалтерского учета, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в валюте Российской Федерации.

ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет ежегодное формирование финансового результата своей деятельности. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями Банка России.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» с использованием счетов расчетов с филиалами. Данная операция осуществляется по графику, утверждаемому ежегодно Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», но не позднее дня составления годового отчета.

5. Порядок и срок составления годового отчета.

Годовой отчет составляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31 декабря отчетного года.

В состав годового отчета ОАО АКБ «РОСБАНК» включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию об ОАО АКБ «РОСБАНК», его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Банк полагает существенной и раскрывает в пояснительной записке сверх требований, предъявляемых Банком России к составу годового отчета, информацию об обстоятельствах, которые могут (или способны в ожиданиях пользователей отчетности) повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации включает, в том числе, описание 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. В целях раскрытия информации о кредитном риске, в том числе, приводятся сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

Актив (ссуда, и/или приравненная к ней задолженность, и/или требования по получению процентных доходов по ним) считается реструктурированным в случае, когда на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив возник, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ОАО АКБ «РОСБАНК» на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- 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 ОАО АКБ «РОСБАНК» 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 ОАО АКБ «РОСБАНК» 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 сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ОАО АКБ «РОСБАНК» имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО АКБ «РОСБАНК» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации 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.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации 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 кредитной организации, 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 кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет соответствующих операций, разработанными в соответствии с нормативными документами Банка России и утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК».

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому отчету.

События после отчетной даты ОАО АКБ «РОСБАНК» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового отчета. При этом дата составления годового отчета определяется как 10 апреля года, следующего за отчетным, или, в случае если это нерабочий день, ближайший следующий за ним рабочий день.

Существенной ОАО АКБ «РОСБАНК» признается ошибка по любой статье отчета о прибылях и убытках, включенного в состав годового отчета, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годового отчета, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

Сшив «Годовой отчет за 2011 год» хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, а также регистры синтетического учета, предусмотренные п. 1.6 Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК») и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

6. Заключительные положения.

Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК». Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть

настоящей Учетной политики, не требующие изменения собственно настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

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

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В сентябре 2013 года в рамках дела о банкротстве одного из заёмщиков Банка конкурсный управляющий должника обратился с заявлением о признании сделок по погашению задолженности по кредиту перед Банком недействительными, и применении последствий недействительности в виде взыскания 1,658 млн. руб. По данному иску был создан резерв на полную сумму по состоянию на 31 декабря 2013 года. Банк выплатил всю сумму в январе 2014 года в соответствии с определением суда. В апреле 2014 года данное определение суда было отменено, в иске заемщику отказано. По состоянию на 30 июня 2014 года Банк смог взыскать 277 млн. руб. из всей уплаченной суммы. Остаток долга включен в ссуды, предоставленные клиентам, и по нему создан резерв на полную сумму. В то же время Банк прилагает все усилия, чтобы взыскать с заемщика оставшуюся сумму.

В мае 2014 года один из контрагентов обратился с иском о возмещении убытков в размере 383 млн. руб., возникших в связи с передачей ему Банком на основании договоров цессии прав (требований) по кредитным договорам, обязательства по которым прекратились. Резерв по указанной сумме был создан по состоянию на 30 июня 2014 года на полную сумму. Судебные разбирательства по данному вопросу не закончены.

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:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>	
Категория акций:	-	
Тип привилегированных акций:	-	
Серия облигаций (опционов кредитной организации - эмитента):	<i>будет определена в соответствующих Условиях выпуска облигаций</i>	
Иные идентификационные признаки:	<i>биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода</i>	
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:	<i>1 000 (Одна тысяча)</i>	руб.;
Количество размещаемых ценных бумаг*:	<i>55 000 000 (Пятьдесят пять миллионов)</i>	шт.;
Объем по номинальной стоимости**:	<i>55 000 000 000 (Пятьдесят пять миллиардов)</i>	руб.;
Форма размещаемых ценных бумаг:	<i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>	

*Максимальное количество Биржевых облигаций, которые могут быть выпущены в рамках программы облигаций. Количество Биржевых облигаций каждого выпуска, размещаемого в рамках программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска облигаций.

**Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг:

Полное фирменное наименование депозитария:	<i>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</i>
Сокращенное фирменное наименование депозитария:	<i>НКО ЗАО НРД</i>
Место нахождения депозитария:	<i>город Москва, улица Спартаковская, дом 12</i>
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	<i>177-12042-000100</i>
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	<i>19.02.2009 г.</i>
Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	<i>без ограничения срока действия</i>
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности:	<i>Центральный банк Российской Федерации</i>

В случае прекращения деятельности Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее - НРД, НКО ЗАО НРД) в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций будет осуществляться его правопреемником.

В тех случаях, когда в первой части решения о выпуске ценных бумаг, содержащей определяемые общим образом права владельцев Биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков Биржевых облигаций (далее и ранее - Программа облигаций) и/или второй части решения о выпуске ценных бумаг, содержащей конкретные условия отдельного выпуска Биржевых облигаций (далее и ранее - Условия выпуска облигаций) упоминается НКО ЗАО НРД, подразумевается НКО ЗАО НРД или его правопреемник.

Каждый выпуск Биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, оформляется отдельным сертификатом (далее - Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в НРД. До даты начала размещения отдельного выпуска Биржевых облигаций ПАО АКБ «РОСБАНК» (раннее и далее - Эмитент) передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Образец Сертификата приводится в приложении к Условиям выпуска облигаций.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее - Депозитарии).

Права владельцев на Биржевые облигации удостоверяются Сертификатом Биржевых облигаций и

записями по счетам депо в НРД или Депозитариях.

Права на Биржевые облигации учитываются НРД и Депозитариями в виде записей по счетам депо, открытым владельцам Биржевых облигаций.

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД и Депозитариях.

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

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

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 актами в сфере финансовых рынков и внутренними документами депозитариев.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

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 Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по 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 депонентам передаются НРД не позднее 7 (Семи) 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 7 (Семи) 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 (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 Депозитариям, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по ценным бумагам осуществляется депозитарием лицу, являющемуся 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 Биржевых 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.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36 (далее – Положение о депозитарной деятельности):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности, 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 случае изменения действующего законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации и осуществления выплат по ним будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Биржевая облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат, Программа облигаций и Условия выпуска облигаций.

В случае расхождений между текстом Программы облигаций, Условий выпуска облигаций и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Биржевыми облигациями, в объеме, установленном Сертификатом.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение при погашении Биржевых облигаций (досрочном погашении Биржевых облигаций) номинальной стоимости Биржевых облигаций (стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с Программой облигаций, Условиями выпуска облигаций и Проспектом ценных бумаг) в предусмотренный срок.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение фиксированного купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций) по окончании каждого купонного периода, порядок определения размера которого и сроки выплаты которого определяются в Программе облигаций и соответствующих Условиях выпуска облигаций, а также в Проспекте ценных бумаг.

В случаях и в сроки, предусмотренные Программой облигаций, соответствующими Условиями выпуска облигаций и Проспектом ценных бумаг, Владелец Биржевых облигаций имеет также право на получение дополнительного дохода (выраженного в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций), размер которого устанавливается в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, в порядке, определяемом в соответствии с

Программой облигаций, соответствующими Условиями выпуска облигаций и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Программой облигаций, соответствующими Условиями выпуска облигаций и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются способом открытой подписки.

Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах биржи.

Размещение Биржевых облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, установленной в п. 8.4 Программы облигаций.

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

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО АКБ «РОСБАНК»*

Место нахождения эмитента: *107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34*

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-05721-100000*

Дата выдачи: *06.11.2001*

Срок действия: *Бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

Место и момент заключения сделок, а также форма и способ заключения договоров

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются ФБ ММВБ путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов ФБ ММВБ, Правила ФБ ММВБ).

Адресные заявки на покупку Биржевых облигаций и встречные адресные заявки на продажу Биржевых облигаций подаются с использованием системы торгов ФБ ММВБ в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ФБ ММВБ.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций. В таком случае размещение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке, и действующими на дату проведения торгов.

При этом размещение Биржевых облигаций, происходит путем сбора адресных заявок со стороны участников торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов) на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период.

Информация об установленной уполномоченным органом Эмитента процентной ставке фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода по Биржевым облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с п. 11. Программы облигаций не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Барьерное событие и коэффициенты.

Для Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, Эмитент должен определить максимальное и/или минимальное значение Базового актива (Базовых активов) или иных показателей (для целей Программы облигаций, Условия выпуска облигаций и Проспекта ценных бумаг под «Базовым активом» и иными показателями понимаются переменные, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяемые в порядке, установленном Программой облигаций и соответствующими Условиями выпуска облигаций), при достижении которого (которых) владельцы Биржевых облигаций выпуска приобретают право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска в соответствии с пунктом 9.5.1 Программы облигаций (далее - Барьерное событие).

Для Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, Эмитент должен определить коэффициент (коэффициенты), от которого (которых) зависит порядок определения дополнительного дохода по Биржевым облигациям выпуска и который (которые) учитывается

(учитываются) в формуле определения дополнительного дохода по Биржевым облигациям выпуска (далее – Коэффициент или Коэффициенты).

Информация о значениях показателей, при достижении которых наступает Барьерное событие, и Коэффициента (Коэффициентов) раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Программы облигаций до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций.

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

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций.

При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично, в том числе в случае нарушения порядка приобретения Биржевых облигаций, установленного в Программе облигаций.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – Предварительные договоры).

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, способом, указанным в оферте, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. Акцепт направляется потенциальному покупателю, от которого Эмитентом получена оферта на заключение Предварительного договора, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с п. 8.4 Программы облигаций, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта.

Моментом заключения предварительного договора является получение потенциальным приобретателем акцепта от Эмитента на заключение предварительного договора.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Если Эмитент в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций также определить значения показателя (показателей), в том числе Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для потенциального покупателя значения показателя (показателей), при которых Барьерное событие считается наступившим (максимальное и/или минимальное значение).

Если Эмитент в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций также определить значения Коэффициента (Коэффициентов), в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для потенциального покупателя значения каждого из таких Коэффициентов.

Потенциальный покупатель вправе отказаться от исполнения Предварительного договора, т.е. не заключать Основные договоры купли-продажи путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ, если порядок определения дополнительного дохода и/или максимальное и/или минимальное значение показателя (показателей), при которых Барьерное событие считается наступившим, и/или значение Коэффициента (Коэффициентов), определенные Эмитентом, не соответствуют данным, указанным таким потенциальным покупателем в оферте с предложением заключить Предварительные договоры.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ означает согласие потенциального покупателя с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Биржевыми облигациями выпуска, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить Предварительный договор.

В дату начала размещения Биржевых облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного

дохода на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

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

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;

- количество Биржевых облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций выпуска, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести с учетом максимального и/или минимального значений показателя (показателей), в том числе Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, и Коэффициента (Коэффициентов).

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой облигаций, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых 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 Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой облигаций, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Программы облигаций и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим пунктом.

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

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

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее - НКД), рассчитываемый в соответствии с пунктом 8.4 Программы

облигаций и пунктом 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом 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.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Наименование лица, организующего 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, дом 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 биржи: **077-007**

Дата выдачи: **20.12.2013 г.**

Срок действия: **Без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **Центральный банк Российской Федерации**

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по размещению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Орган управления кредитной организации – эмитента, утвердивший первую часть решения о выпуске ценных бумаг:

Совет директоров ПАО АКБ «РОСБАНК»

Дата (даты) принятия решения об утверждении первой части решения о выпуске ценных бумаг:

«19» декабря 2014 года

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении первой части решения о выпуске ценных бумаг:

дата (даты) составления

«19» декабря 2014 года

Протокол № 60

Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг:	«19» декабря 2014 года
---	-------------------------------

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:

дата (даты) составления

«19» декабря 2014 года

Протокол № 60

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) размер дохода по облигациям

1) *Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение фиксированного купонного дохода.*

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

Фиксированный купонный доход по Биржевым облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Количество и длительность купонных периодов по Биржевым облигациям определяется соответствующими Условиями выпуска. Фиксированным купонным доходом по Биржевым облигациям является сумма фиксированных купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер процентной ставки фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям выпуска для каждого купонного периода устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента в процентах годовых от номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Информация о процентной ставке фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Программы облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенных ставках фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения соответствующего выпуска Биржевых облигаций.

Для купонных облигаций: периоды выплаты доходов в течение срока до погашения облигаций (купонные периоды):

Количество и длительность купонных периодов по Биржевым облигациям определяется соответствующими Условиями выпуска.

Размер (размеры) и (или) порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:

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

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

где

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

n - количество купонных периодов по Биржевым облигациям выпуска;

КД_j - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

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

C_j - ставка фиксированного купонного дохода j-ого купонного периода, проценты годовых;

T(j-1) - дата начала j-ого купонного периода;

T(j) - дата окончания j-ого купонного периода.

В случае если в соответствии с Условиями выпуска облигаций дата окончания купонного периода будет исчисляться месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. При этом если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Величина купонной выплаты рассчитывается 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 следующая цифра равна 5 - 9).

порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Сообщение об установленной уполномоченным органом Эмитентом процентной ставке фиксированного

купонного дохода для каждого купонного периода по Биржевым облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента и не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенных ставках фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

- 2) Владельцы Биржевых облигаций имеют также право на получение дополнительного дохода в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций, порядок определения размера которого устанавливается в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

Величина дополнительного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию выпуска 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Дополнительный доход исчисляется и выплачивается в рублях Российской Федерации.

Для купонных облигаций: периоды выплаты доходов в течение срока до погашения облигаций (купонные периоды):

Дополнительный доход может выплачиваться в любые даты в течение срока обращения Биржевых облигаций выпуска, определенные Эмитентом.

Размер (размеры) и (или) порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:

Размер дополнительного дохода по каждой Биржевой облигации выпуска определяется по формуле, которая будет раскрыта Эмитентом в сообщении об определении формулы дополнительного дохода, публикуемом не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, в порядке и в сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций (далее также – «Сообщение об установлении формулы»).

Формула определения дополнительного дохода может содержать в себе следующие значения (переменные):

- 1) значение одного или нескольких Базовых активов (при этом может предусматриваться, что принимается во внимание минимальное и/или максимальное значение среди тех или иных значений Базовых активов);
- 2) переменные, которые принимают то или иное значение в зависимости от значений, которые будет иметь один или несколько Базовых активов;
- 3) значение Коэффициента (Коэффициентов);
- 4) иные значения и/или показатели.

Формула определения дополнительного дохода по Биржевым облигациям выпуска должна быть привязана к одному или нескольким Базовым активам.

В Сообщении об установлении формулы должны быть указаны также следующие сведения:

- 1) Сведения о дате/датах выплаты дополнительного дохода и/или порядке ее/их определения.
- 2) Сведения о датах, по состоянию на которые определяется значение каждого из Базовых активов.

В Сообщении об установлении формулы могут также содержаться следующие сведения:

- 1) Указание на события, при наступлении которых владельцы Биржевых облигаций выпуска приобретают право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска в соответствии с пунктом 9.5.1 Программы облигаций (далее также – «Барьерное событие»).
- 2) Указание на события, при наступлении которых Базовый актив (Базовые активы) считается (считаются) равным (равными) нулю («События обнуления Базового актива/Базовых активов»).
- 3) Указание на максимальные и минимальные значения Базового актива.
- 4) Указание на порядковые номера купонов, в которые дополнительный доход будет считаться равным нулю вне зависимости от значений Базового актива /Базовых активов.
- 5) Иные сведения, имеющие значение для определения дохода, выплачиваемого по Биржевым облигациям выпуска.

Барьерное событие.

Сообщение об установлении формулы дополнительного дохода по Биржевым облигациям выпуска может включать в себя указание на Барьерное событие.

При установлении Барьерного события в Сообщении об установлении формулы должно содержаться указание на условия наступления такого события, включая значение Базового актива или иного показателя/показателей, при достижении которого владельцы Биржевых облигаций выпуска приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Программы облигаций.

В Сообщении об установлении формулы может также содержаться указание на то, что конкретные максимальное и/или минимальное значения показателя (тех или иных из используемых при определении дополнительного дохода показателей), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций выпуска приобретают право требовать их досрочного погашения, будут раскрыты Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Общие правила об определении значения Базового актива (Базовых активов):

1. Для цели расчета дополнительного дохода по Биржевым облигациям может применяться значение Базового актива:

- (а) по состоянию на дату, наступающую до даты начала размещения Биржевых облигаций;
 - (б) по состоянию на дату начала размещения Биржевых облигаций;
 - (в) по состоянию на дату, наступающую в течение срока обращения Биржевых облигаций выпуска;
 - (г) значение Базового актива, определяемое на основе нескольких значений, которые принимает Базовый актив на определенные даты, наступающие в течение срока обращения Биржевых облигаций выпуска.
- В случае учета в формуле определения дополнительного дохода нескольких Базовых активов, даты определения/порядок определения таких Базовых активов могут быть различными.

2. В Сообщении об установлении формулы должно содержаться указание на порядок определения значения Базового актива (один из вариантов, предусмотренных подп. «а»-«г» п.1. настоящего раздела), установленный в отношении каждого из Базовых активов, которые будут учитываться при определении дополнительного дохода, для каждого из периодов, за которые выплачивается дополнительный доход по Биржевым облигациям выпуска в соответствии с пп. 2) п. 9.3 Программы облигаций.

3. В случае возникновения Барьерного события, дающего право владельцам Биржевых облигаций требовать их досрочного погашения в соответствии с п. 9.5.1 Программы облигаций, датой определения значения Базового актива для целей определения размера дополнительного дохода является дата возникновения такого события.

4. В Сообщении об установлении формулы может содержаться указание на значения Базового актива (Базовых активов) (возможно указание как на верхнюю границу значений так и на нижнюю), при достижении которых Базовый актив/Базовые активы считается (считаются) равным (равными) нулю или событие, при возникновении которого Базовый актив/Базовые активы считается (считаются) равным (равными) нулю (Событие обнуления Базового актива/Базовых активов). При этом в сообщении должно содержаться пояснение о том, в отношении какого (каких) из периодов, за которые выплачивается дополнительный доход по Биржевым облигациям выпуска в соответствии с пп. 2) п. 9.3 Программы облигаций, значение Базового актива будет считаться равным нулю, а также будет ли наступление События обнуления Базового актива оказывать влияние на значение Базового актива, определяемое в целях пунктов 9.5.1, 9.5.2, 9.5.3 Программы облигаций.

Коэффициенты.

Порядок определения дополнительного дохода по Биржевым облигациям выпуска может включать в себя значения одного или нескольких Коэффициентов.

В случае если формула определения дополнительного дохода содержит в себе Коэффициент (Коэффициенты), в отношении каждого Коэффициента в Сообщении об установлении формулы должно содержаться:

значение Коэффициента

или

указание на то, что значение Коэффициента определяется Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Расчетный агент.

В случае если порядок определения значения Базового актива (Базовых активов) предусматривает участие Расчетного агента, то Расчетным агентом является:

Полное фирменное наименование: «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale)

Сокращенное фирменное наименование: «Сосьете Женераль» (Societe Generale SA)

Место нахождения: *Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29 (29 Boulevard Haussmann, Paris, (75009), France)*

Основной государственный регистрационный номер: *зарегистрировано в Реестре предпринимательской деятельности и обществ, Париж, Франция, под номером 552 120 222*

Статус Расчетного агента и порядок его взаимодействия с Эмитентом регулируется положениями настоящего пункта и соответствующими положениями Программы облигаций.

Порядок расчета размера дополнительного дохода по Биржевым облигациям выпуска, в случае, если его размер определяется с привлечением Расчетного агента:

В соответствии с порядком определения значения соответствующего Базового актива Расчетный агент (если иное не установлено в договоре, заключенном между Эмитентом и Расчетным агентом):

- 1) определяет значение Базового актива и сообщает о нем Эмитенту в дату его определения и/или*
- 2) рассчитывает и сообщает Эмитенту размер дополнительного дохода, подлежащего выплате по каждой Биржевой облигации выпуска.*

Расчетный агент действует на основании договора, заключенного с Эмитентом, предусматривающего обязательство Расчетного агента действовать в целях определения дополнительного дохода. Расчетный агент должен исполнять свои обязательства добросовестно и надлежащим образом.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения. Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

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

порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Эмитент уведомляет НРД о дате и величине выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до такой даты.

Сообщение об установлении формулы дополнительного дохода по Биржевым облигациям раскрывается Эмитентом не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, принятия уполномоченным органом Эмитента решения об установлении такой формулы дополнительного дохода:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

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

В случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, Эмитент должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций определить максимальное и/или минимальное значения Базового актива (Базовых активов) или иных показателей, при достижении которых владельцы Биржевых облигаций выпуска приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Программы облигаций («Барьерное событие»).

Соответствующее сообщение раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций в форме сообщения в следующие сроки с даты, принятия уполномоченным органом Эмитента решения о максимальном и/или минимальном значении Базового актива (Базовых активов) или иных показателей, при достижении которых владельцы Биржевых облигаций выпуска приобретают право требовать их досрочного погашения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Программы облигаций, Эмитент должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций определить значение Коэффициента (Коэффициентов).

Соответствующее сообщение раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций в форме сообщения «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, принятия уполномоченным органом Эмитента решения о величине Коэффициента (Коэффициентов):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению и (или) досрочному погашению Биржевых облигаций и (или) выплате доходов, и (или) дефолтом, и (или) техническим дефолтом по Биржевым облигациям, законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия и (или) порядок, и (или) правила (требования), и (или) сроки, отличные от тех, которые содержатся в Программе облигаций, Условиях выпуска облигаций и Проспекте ценных бумаг, исполнение обязательств Эмитентом по погашению и (или) досрочному погашению Биржевых облигаций, и (или) выплате доходов, а также правоотношения в связи с дефолтом и (или) техническим дефолтом по Биржевым облигациям, будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения устанавливается соответствующими Условиями выпуска облигаций (далее – Дата погашения).

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций не более, чем по истечении 15 (Пятнадцати) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска.

При погашении Биржевых облигаций владельцам выплачивается 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. Выплата фиксированного купонного дохода в Дату погашения Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с пунктом 9.4.1 Программы облигаций.

В случае если в соответствии с Условиями выпуска облигаций срок обращения Биржевых облигаций выпуска будет исчисляться годами с даты начала размещения, то датой его погашения будет являться соответствующая дата последнего года обращения. При этом если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций 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 денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается

исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Биржевые облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Биржевых облигаций (передача выплат при погашении Биржевых облигаций) производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении всех Биржевых облигаций выпуска производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций выпуска со счетов в НРД.

форма погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Порядок и срок выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им доходы в денежной форме по Биржевым 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 денежных выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Биржевыми облигациями, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме 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 денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям) не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

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

Выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям осуществляются в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Фиксированный купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Количество купонных периодов по Биржевым облигациям указывается в соответствующих Условиях выпуска облигаций.

Фиксированный купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций выпуска.

Если дата окончания любого из купонов по Биржевым облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок (дата) выплаты фиксированного купонного дохода на одну Биржевую облигацию выпуска по каждому купонному периоду или порядок его определения определяется в соответствии с Условиями выпуска облигаций.

Списки владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного дохода не составляются.

Порядок и срок выплаты дополнительного дохода

Выплата дополнительного дохода производится в даты, определяемые в соответствии с пп. 2) п. 9.3 Программы облигаций.

Информация об установлении формулы дополнительного дохода, а также о сроках (датах) его выплаты, будет раскрыта Эмитентом до даты начала размещения в Сообщении об установлении формулы, публикуемом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций.

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

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты дополнительного дохода не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им доходы в денежной форме по Биржевым 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 денежных выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме 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 денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям) не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

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

Выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям осуществляются в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Если дата выплаты дополнительного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент уведомляет НРД о дате и величине выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до такой даты.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с пунктом 9.5.1 Программы облигаций, дополнительный доход (при его наличии) выплачивается в составе стоимости

соответствующего досрочного погашения в порядке и на условиях, установленных указанным пунктом Программы облигаций.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода:

Списки владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного дохода не составляются.

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 Биржевым облигациям планируется осуществлять за счёт доходов от основной деятельности Эмитента. Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Биржевых облигаций.

Для выпуска именных облигаций указывается:

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Биржевые облигации не являются именными облигациями.

Для выпуска облигаций с обязательным централизованным хранением:

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 Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по 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 7 (Семи) 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 7 (Семи) 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 (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 Депозитария, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по ценным бумагам осуществляется депозитарием лицу, являющемуся 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 Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получению 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.

в) порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также возможность досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций в следующих случаях:

1) Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в случае наступления «Барьерного события»

Эмитент до даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска вправе принять решение, согласно которому владельцы Биржевых облигаций будут вправе требовать их досрочного погашения в порядке, определенном настоящим подпунктом, при достижении значения Базового актива (Базовых активов) или иного показателя (показателей) определенного уровня (далее - Барьерное событие).

Информация о таком решении должна быть опубликована в Сообщении об установлении формулы дополнительного дохода, которое раскрывается в соответствии с п.11 Программы облигаций и 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о наступлении Барьерного события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска, в порядке, указанном в п. 11 Программы облигаций.

В случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций выпуска решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска по требованию их владельцев не осуществляется.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Эмитент обязан направить в ФБ ММВБ и НРД уведомление о том, что у владельцев Биржевых облигаций выпуска возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций выпуска не ранее, чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска в Ленте новостей.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение одной Биржевой облигации производится по стоимости, определяемой в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = $N + НКД + ДД$,

при этом

N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций (в рублях);

НКД - накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию, рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = N * C * ((T - T_{i-1}) / 365) / 100 \%$, где

N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций (в рублях),

C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с пп. 1) п. 9.3. Программы облигаций (в процентах годовых);

T_{i-1} - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигации;

T - дата досрочного погашения.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с

точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9. При этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев, не может быть менее чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию;

ДД – дополнительный доход, выплачиваемый при досрочном погашении Биржевых облигаций, рассчитываемый по формуле, устанавливаемой в соответствии с пп. 2) п. 9.3 Программы облигаций.

В случае возникновения Барьерного события, дающего право владельцам Биржевых облигаций требовать их досрочного погашения, датой определения значения Базового актива для целей определения размера дополнительного дохода является дата возникновения такого события.

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:

Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также «Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций», «Требование») могут быть предъявлены Эмитенту в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней после даты раскрытия Эмитентом информации в Ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения.

Биржевые облигации должны быть досрочно погашены не позднее чем в 7-й (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее по тексту настоящего раздела и ранее – «Дата досрочного погашения»).

Если информация о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней, владельцы Биржевых облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить такие Биржевые облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых 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 Биржевых облигаций либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копию выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных владельцем Биржевых облигаций на совершение действий, связанных с досрочным погашением (в случае предъявления требования таким уполномоченным лицом).

Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций должно быть предъявлено в письменной форме, именовано «Требование» и подписано владельцем Биржевой облигации.

Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать указание на конкретное

Барьерное событие, в связи с наступлением которого владелец Биржевых облигаций имеет право требовать их досрочного погашения, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- б) тип лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (брокер, доверительный управляющий или иное лицо);*
- в) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;*
- г) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;*
- д) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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) и код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- ж) налоговый статус владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (для физических лиц - резидент Российской Федерации/иностранное лицо; для юридических лиц – российская организация/ иностранная организация / постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации);*
- з) код ОКПО владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- и) код ОКВЭД владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В случае если владельцем Биржевых облигаций является иностранная организация, то в требовании о досрочном погашении Биржевых облигаций дополнительно указываются:

- код иностранной организации (КИО) – для постоянных представительств и приравненных к ним подразделений иностранных организаций, зарегистрированных в налоговых органах на территории Российской Федерации.*
- код, присвоенный налоговым органом государства, которое является постоянным местопребыванием иностранной организации – для иностранных владельцев Биржевых облигаций, не являющихся постоянным представительством иностранной организации на территории Российской Федерации.*
- адрес иностранной организации и (или) адрес постоянного представительства иностранной организации в России.*

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, то в требовании о досрочном погашении Биржевых облигаций дополнительно указываются:

- адрес регистрации в Российской Федерации (постоянное место жительства) физического лица с указанием почтового индекса. Иностранцы граждане и физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, вместо адреса места жительства в Российской Федерации, могут указать адрес места жительства в стране постоянного проживания (в т.ч. наименование страны проживания);*
- гражданство;*
- вид, серия и номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность физического лица - владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения физического лица - владельца Биржевых облигаций.*

Дополнительно к требованию, к информации относительно физических лиц и иностранных юридических лиц, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для освобождения от налогообложения или применения пониженных ставок налога с доходов физических лиц при получении доходов по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является иностранная организация:

- подтверждение (справка) того, что иностранная организация 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 с проставлением апостиля (апостиль может не проставляться, если законы, правила или обычаи, действующие в государстве, в котором представлен документ, либо договоренности между двумя или несколькими договаривающимися государствами отменяют или упрощают данную процедуру или освобождают документ от легализации). В*

случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, вместе с подтверждением предоставляется также перевод на русский язык;

- владельцы Биржевых облигаций - иностранные банки вместо вышеуказанного подтверждения вправе предоставить выписку в бумажном или электронном виде из общедоступных информационных справочников, подтверждающих постоянное местонахождение иностранного банка в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения). К таким общедоступным информационным источникам относятся, в частности, международные справочники "The banker's Almanac" (издание "Reed information services" England) или международный каталог "International bank identifier code" (издание S.W.I.F.T., Belgium & International Organization for Standardization, Switzerland).

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем выплате дохода календарном году (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- подтверждение налогового статуса физического лица (копии страниц паспорта и (или) иных документов, подтверждающих фактическое нахождение физического лица в Российской Федерации в течение 12 следующих подряд календарных месяцев, предшествующих выплате дохода по облигациям) или копии документов, подтверждающих факт того, что уполномоченным получателем суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям является брокер или доверительный управляющий, осуществляющий операции с погашаемыми облигациями в интересах их владельца (копия договора с доверительным управляющим или брокером и (или) иные документы).

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

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;

- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным требованиям.

В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения Требования Эмитент осуществляет их проверку (далее – Срок рассмотрения Требования).

Эмитент в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования о досрочном погашении направляет владельцу Биржевых облигаций или лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившему Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, уведомление об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой истечения Срока рассмотрения Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых 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 в пределах установленного действующим законодательством срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Биржевых облигаций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми федеральные законы связывают возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям, - с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по ним, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и фиксированного купонного дохода, а также дополнительного дохода в случае его определения.

порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации об условиях досрочного погашения облигаций:

В случае наступления Барьерного события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления Барьерного события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае наступления Барьерного события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент раскрывает информацию о размере дополнительного дохода и величине Базового актива (соответствующих Базовых активов) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты определения величины последнего Базового актива, который используется при расчете величины дополнительного дохода, выплачиваемого в составе стоимости досрочного погашения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации об итогах досрочного погашения облигаций:

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты погашения Биржевых облигаций (даты внесения НРД по эмиссионному счету Эмитента записи о погашении Биржевых облигаций):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае наступления события (совершения действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления события:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

2) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению эмитента

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:
Досрочное погашение одной Биржевой облигации производится по стоимости, определяемой в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД,

при этом

N – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (в рублях);

НКД – накопленный купонный доход на одну Биржевую облигацию, рассчитываемый по следующей формуле:

*НКД = N * C * ((T – Ti-1) / 365) / 100 %, где*

N – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (в рублях),

C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Программы облигаций (в процентах годовых);

Ti-1 – дата начала текущего купонного периода Биржевых облигаций;

T – дата досрочного погашения;

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9. При этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций не может быть менее чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию.

При условии принятия Эмитентом соответствующего решения и обеспечения соблюдения требований законодательства, действующего на момент принятия такого решения, при досрочном погашении Биржевых облигаций выпуска по усмотрению Эмитента может быть выплачен дополнительный доход в размере, рассчитываемом по формуле, устанавливаемой в соответствии с пп. 2) п. 9.3 Программы 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:

А) Эмитент вправе до даты начала размещения Биржевых облигаций принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В этом случае не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п.11 Программы облигаций, уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в определенную дату или при наступлении определенного события в течение срока обращения Биржевых облигаций. Таким решением должна быть определена дата досрочного погашения или порядок ее определения.

Не позднее дня, предшествующего дате начала размещения соответствующего выпуска Биржевых облигаций, уполномоченный орган управления Эмитента вправе изменить или отменить решение о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Сообщение об изменении или отмене решения должно быть раскрыто Эмитентом в Ленте новостей и на страницах в сети Интернет не позднее дня, предшествующего дате начала размещения соответствующего выпуска Биржевых облигаций. При этом опубликование сообщения на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент уведомляет Биржу и НРД об изменении или отмене решения о досрочном погашении в дату принятия такого решения.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Б) Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в течение срока обращения Биржевых облигаций при наступлении любого из следующих событий (далее – Событие досрочного погашения):

Обстоятельство непреодолимой силы, что означает определенное Эмитентом и/или Расчетным агентом в соответствии с принципом добросовестности чрезвычайное и непредотвратимое при сложившихся условиях обстоятельство, включая, но, не ограничиваясь, объявление или фактическая война или военные

действия, гражданские волнения, эпидемия, блокада, эмбарго, землетрясение, наводнение, техногенная катастрофа, пожар, другие стихийные бедствия.

Изменение законодательства, что означает, что с момента наступления первой из указанных далее дат: (а) даты начала размещения Биржевых облигаций или (б) даты заключения Эмитентом, Контрагентом по сделке хеджирования и/или его аффилированным лицом первой сделки по Позиции хеджирования (i) ввиду изменений кого-либо применимого законодательства (включая налогового законодательства) или (ii) в связи с действиями (включая опубликование или изменение толкования применимого законодательства) налоговых органов, судов, арбитражных судов соответствующей юрисдикции, Эмитент и/или Расчетный агент в соответствии с принципом добросовестности определяет, что перестало соответствовать законодательству (х) исполнение Эмитентом своих обязательств по Биржевым облигациям, и/или (xx) владение, приобретение или реализация Позиций хеджирования и/или исполнение соглашения, заключенного Эмитентом с Контрагентом по сделке хеджирования, касающегося Биржевых облигаций.

Невозможность хеджирования, что означает, в отношении Биржевых облигаций, что, как установлено Эмитентом и/или «Расчетным агентом в соответствии с принципом добросовестности, Эмитент, Контрагент по сделке хеджирования или аффилированное лицо не способны, несмотря на приложенные разумные коммерчески оправданные усилия, либо (а) приобрести, учредить, повторно учредить, заменить, сохранить, ликвидировать или реализовать операции или активы, необходимые с их точки зрения для хеджирования ценового риска (включая, в числе прочего, кредитный, фондовый, процентный, товарный, валютный риск и/или ценовой риск фондов, в зависимости от того, какой риск может иметь место) в связи с принятием и исполнением обязательств в отношении Биржевых облигаций или соглашением, заключенным Эмитентом с Контрагентом по сделке хеджирования в отношении Биржевых облигаций; либо (б) свободно реализовать, взыскать, получить, вернуть, осуществить перевод или перечисление прибыли по Позициям хеджирования со счетов юрисдикции Позиций хеджирования.

Увеличение стоимости хеджирования, что означает, что для Эмитента, Контрагента по сделке хеджирования и/или его аффилированного лица может, как установлено Эмитентом и/или Расчетным агентом в соответствии с принципом добросовестности, существенно возрасти (по сравнению с обстоятельствами, имевшими место на дату заключения Эмитентом, Контрагентом по сделке хеджирования и/или его аффилированным лицом сделок по Позициям хеджирования) сумма налога, пошлины, расходов или комиссий (за исключением брокерского вознаграждения) на (а) приобретение, учреждение, повторное учреждение, замену, поддержание, ликвидацию или реализацию операций или активов, необходимых с их точки зрения для хеджирования ценового риска (включая, в числе прочего, кредитный, фондовый биржевой, процентный, товарный, валютный риск и/или ценовой риск фондов, в зависимости от того, какой риск может иметь место) в связи с принятием и исполнением обязательств в отношении Биржевых облигаций; либо (б) свободную реализацию, взыскание, получение, возвращение, перевод или перечисление прибыли по Позициям хеджирования. Во избежание сомнений к обстоятельствам, увеличивающим стоимость хеджирования, в том числе относится уменьшение максимальной величины процентов, относящейся к расходам согласно статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации, в частности изменение ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации.

Позиции хеджирования означают любую покупку, продажу, заключение или исполнение сделки по одной или нескольким (а) позициям или контрактам, связанным с реализацией ценных бумаг, опционов, фьючерсов, деривативов, товаров, паев фондов, процентных или валютных сделок, (б) сделкам займа ценных бумаг или фондовых кредитов (с) любым денежным вкладам или привлеченным средствам и/или (д) другим инструментам или договорам (описанным каким-либо образом) в целях хеджирования в отношении Биржевых облигаций по отдельности или в рамках портфеля в целом.

Контрагент по сделке хеджирования означает любого контрагента, с которым Эмитент заключает соглашение с целью хеджирования всех или части своих обязательств по Биржевым облигациям. Во избежание сомнений Контрагентом по сделке хеджирования может выступать «Сосьете Женераль» (Societe Generale SA).

В случае возникновения События досрочного погашения уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций. Таким решением должна быть определена дата досрочного погашения или порядок ее определения, которая не может наступить ранее чем через 14 (Четырнадцать) дней после раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В случае если Эмитент не примет решение о досрочном погашении Биржевых облигаций при наступлении События досрочного погашения, дополнительный доход, который должен выплачиваться после наступления События досрочного погашения, будет равен нулю, если иное не будет определено в Сообщении об установлении формулы.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В) Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в течение срока их

обращения, но не ранее последней даты выплаты дополнительного дохода.

Таким решением должна быть определена дата досрочного погашения или порядок ее определения, которая не может наступить ранее чем через 14 (Четырнадцать) дней после раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Не позднее дня, предшествующего дате досрочного погашения Биржевых облигаций, уполномоченный орган управления Эмитента вправе изменить (не изменяя при этом порядок и/или условия досрочного погашения) или отменить решение о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Сообщение об изменении или отмене решения должно быть раскрыто Эмитентом в Ленте новостей и на страницах в сети Интернет не позднее дня, предшествующего дате досрочного погашения Биржевых облигаций. При этом опубликование сообщения на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент уведомляет Биржу и НРД об изменении или отмене решения о досрочном погашении в дату принятия такого решения.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В целях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, уполномоченный орган управления Эмитента не позднее, чем за 3 дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций направляет в ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, содержащее, в том числе информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Биржевых облигаций 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.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения ценных бумаг путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении всех Биржевых облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Снятие Сертификата с хранения при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации об условиях досрочного погашения облигаций:

Сообщение о наступлении События досрочного погашения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления События досрочного погашения, а если соответствующее событие наступает в отношении третьего лица - даты, в которую Эмитент узнал о наступлении указанного события:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Опубликование сообщения в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций, об изменении или отмене такого решения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, об изменении или отмене такого решения, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Опубликование сообщения в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

Сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций, решение о котором принято до наступления срока их погашения, должно включать в себя стоимость, порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций, а также указание на дату досрочного погашения или порядок ее определения, при этом дата досрочного погашения не может наступить ранее, чем через 14 (Четырнадцать) дней после раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций, решение о котором принято до даты начала размещения, должно быть раскрыто в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Биржевых облигаций.

Сообщение об изменении или отмене решения о досрочном погашении Биржевых облигаций, решение о котором принято до даты начала размещения, должно быть раскрыто Эмитентом в Ленте новостей и на страницах в сети Интернет не позднее дня, предшествующего дате начала размещения соответствующего выпуска Биржевых облигаций.

Сообщение об изменении или отмене решения о досрочном погашении Биржевых облигаций, решение о котором принято до наступления срока их погашения, должно быть раскрыто Эмитентом в Ленте новостей и на страницах в сети Интернет - не позднее дня, предшествующего дате досрочного погашения Биржевых облигаций.

При этом опубликование сообщения на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации об итогах досрочного погашения облигаций:

После досрочного погашения выпуска Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты внесения НРД по эмиссионному счету Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

3) Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

В случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев не осуществляется.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100 % (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

НКД - Накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию выпуска, рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = N * C * ((T - T_{i-1}) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций (в рублях),

C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение (в процентах годовых);

T_{i-1} - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигации выпуска;

T - дата досрочного погашения

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию выпуска 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Дополнительный доход при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в случае их делистинга не выплачивается.

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:

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

В случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам, владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также – Требование, требование о досрочном погашении) с момента их делистинга на последней из бирж, допустивших такие Биржевые облигации к организованным торгам, и до истечения 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не допускаются биржей к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций,*
- документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных владельцем Биржевых облигаций на совершение действий, связанных с досрочным погашением (в случае предъявления требования таким уполномоченным лицом).*

Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование» и подписано владельцем Биржевой облигации.

Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- б) тип лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (брокер, доверительный управляющий или иное лицо);*
- в) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;*
- г) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;*
- д) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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) и код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- ж) налоговый статус владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (для физических лиц - резидент Российской Федерации/иностранное лицо; для юридических лиц - российская организация/ иностранная организация / постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации);*
- з) код ОКПО владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- и) код ОКВЭД владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В случае если владельцем Биржевых облигаций является иностранная организация, то в требовании о досрочном погашении Биржевых облигаций дополнительно указываются:

- код иностранной организации (КИО) – для постоянных представительств и приравненных к ним подразделений иностранных организаций, зарегистрированных в налоговых органах на территории Российской Федерации.*
- код, присвоенный налоговым органом государства, которое является постоянным местопребыванием иностранной организации – для иностранных владельцев Биржевых облигаций, не являющихся постоянным представительством иностранной организации на территории Российской Федерации.*
- адрес иностранной организации и (или) адрес постоянного представительства иностранной организации в России.*

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, то в требовании о досрочном погашении Биржевых облигаций дополнительно указываются:

- адрес регистрации в Российской Федерации (постоянное место жительства) физического лица с указанием почтового индекса. Иностранцы граждане и физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, вместо адреса места жительства в Российской Федерации, могут указать адрес места жительства в стране постоянного проживания (в т.ч. наименование страны проживания);*
- гражданство;*
- вид, серия и номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность физического лица - владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения физического лица - владельца Биржевых облигаций.*

Дополнительно к требованию, к информации относительно физических лиц и иностранных юридических лиц, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для освобождения от налогообложения или применения пониженных ставок налога с доходов физических лиц при получении доходов по Биржевым облигациям:

- а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является иностранная организация:*
 - подтверждение (справка) того, что иностранная организация 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 с проставлением апостиля (апостиль может не*

проставляться, если законы, правила или обычаи, действующие в государстве, в котором представлен документ, либо договоренности между двумя или несколькими договаривающимися государствами отменяют или упрощают данную процедуру или освобождают документ от легализации). В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, вместе с подтверждением предоставляется также перевод на русский язык;

- владельцы Биржевых облигаций - иностранные банки вместо вышеуказанного подтверждения вправе предоставить выписку в бумажном или электронном виде из общедоступных информационных справочников, подтверждающих постоянное местонахождение иностранного банка в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения). К таким общедоступным информационным источникам относятся, в частности, международные справочники "The banker's Almanac" (издание "Reed information services" England) или международный каталог "International bank identifier code" (издание S.W.I.F.T., Belgium & International Organization for Standardization, Switzerland).

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем выплате дохода календарном году (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- подтверждение налогового статуса физического лица (копии страниц паспорта и (или) иных документов, подтверждающих фактическое нахождение физического лица в Российской Федерации в течение 12 следующих подряд календарных месяцев, предшествующих выплате дохода по облигациям) или копии документов, подтверждающих факт того, что уполномоченным получателем суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям является брокер или доверительный управляющий, осуществляющий операции с погашаемыми облигациями в интересах их владельца (копия договора с доверительным управляющим или брокером и (или) иные документы).

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

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций выпуска по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требования, не соответствующее установленным требованиям.

В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения Требования Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования).

Эмитент не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой истечения срока рассмотрения Требования о досрочном погашении, направляет владельцу Биржевых облигаций или лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившему Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, уведомление об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой истечения срока рассмотрения Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо

подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых 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 в пределах установленного действующим законодательством срока исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми федеральные законы связывают возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям, - с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по ним, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и фиксированного купонного дохода.

порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации об условиях досрочного погашения облигаций:

Информация о делистинге Биржевых облигаций выпуска на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций выпуска права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций выпуска к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций выпуска, в случае если Биржевые облигации выпуска Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других бирж:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если сообщение опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о делистинге Биржевых облигаций выпуска (в случае если Биржевые облигации выпуска Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других бирж), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций выпуска и о сроке исполнения указанных Требований.

порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации об итогах досрочного погашения облигаций:

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты внесения НРД по эмиссионному счету Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае наступления события (совершения действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления события:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения.

Биржевые облигации, приобретенные Эмитентом, в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций.

Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретённых Эмитентом Биржевых облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством.

В случае если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Биржевых облигаций, законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия и (или) порядок, и (или) правила (требования), и (или) сроки, отличные от тех, которые содержатся в Программе облигаций и Проспекте ценных бумаг, приобретение Биржевых облигаций выпускера будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: Лицензия биржи № 077-007, выдана 20 декабря 2013 года без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации.

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен раскрыть информацию о новом организаторе торговли, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций, в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций, принимаемыми уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении

Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся законным владельцем Биржевых облигаций, или уполномоченное им лицо, являющееся Участником торгов, действующее от своего имени, по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций (далее – «Акцептант») совершает два действия:

а) В любой рабочий день Периода предъявления направляет Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Программе облигаций, Условиях выпуска облигаций и Проспекте ценных бумаг условиях, по следующей форме (далее - Уведомление):

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - для физического лица; полное наименование и ОГРН владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать ПАО АКБ «РОСБАНК», выпущенные им биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии _____, выпуск которых имеет идентификационный номер _____ от _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций - для физического лица; полное наименование и ОГРН владельца Биржевых облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Программы облигаций, Условиями выпуска облигаций и Проспекта ценных бумаг.

Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций - _____ (цифрами и прописью)_____.

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Биржевых облигаций, адресованную Эмитенту в дату приобретения (в случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов).

(Подпись владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций)

(Печать владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - для юридического лица)».

Уведомление должно быть получено Эмитентом в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Если Уведомление подается уполномоченным лицом владельца Биржевых облигаций, к Уведомлению прилагается доверенность или иные документы, подтверждающие полномочия уполномоченного лица владельца Биржевых облигаций.

Эмитент не несет обязательств по покупке Биржевых облигаций, в отношении которых Уведомления не были своевременно получены Эмитентом или предоставлены с нарушением изложенных выше требований.

б) После направления Уведомления владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, или уполномоченное им лицо, являющееся Участником торгов, действующее по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Биржевых облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и/или иными внутренними документами Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены, количества продаваемых Биржевых облигаций и прочих параметров в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, указанного в Уведомлении.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения выставляет встречные адресные заявки к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по покупке Биржевых облигаций, в отношении которых нарушен изложенный выше порядок выставления заявки на продажу Биржевых облигаций.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации -эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска принимается Эмитентом с учетом положений Программы облигаций, Условий выпуска облигаций и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций выпуска.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены или порядка ее определения, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций выпуска по соглашению с владельцами Биржевых облигаций выпуска должно содержать:

- *дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска по соглашению с их владельцами;*
- *серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций выпуска;*
- *срок принятия владельцами Биржевых облигаций выпуска предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций выпуска, который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;*
- *порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения.*

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

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

- *дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска по соглашению с их владельцами;*
- *серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций, который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;*
- *порядок приобретения Биржевых облигаций;*
- *дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения.*

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Программой облигаций, Условиями выпуска облигаций и Проспектом ценных бумаг:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Возможность приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

д) сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Программы облигаций платежный агент не назначен. В случае его назначения сведения о платежном агенте будут указаны в Условиях выпуска облигаций.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 и п.9.5.3 Программы облигаций соответственно;
- при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.7 Программы облигаций.

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы облигаций.

Порядок раскрытия информации о назначении или об отмене назначения платежных агентов:

Информация о назначении Эмитентом Платежного агента или его отмене раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация 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

В соответствии со ст. 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, которые предусмотрены условиями выпуска Биржевых облигаций.

Неисполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Биржевых облигаций (далее также - дефолт), в случае:

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Биржевой облигации на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по приобретению Биржевой облигации на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение сроков, указанных в определении дефолта, составляет технический дефолт.

1. В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе предъявлять Эмитенту требования об их досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Порядок предъявления к Эмитенту требований о досрочном погашении Биржевых облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 9.5.3 Программы облигаций, с учетом особенностей, установленных статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

2. В случае наступления дефолта владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией):

- в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций - выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций, а также проценты за несвоевременную

выплату номинальной стоимости в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

• в случае наступления дефолта по приобретению Биржевых облигаций – исполнить обязательства по приобретению Биржевых облигаций по установленной в соответствии с пунктом 10 Программы облигаций цене приобретения, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации. Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Владелец Биржевой облигации либо уполномоченное им лицо, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций,
 - документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления Претензии уполномоченным владельцем Биржевых облигаций лицом).
- Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:
- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать выплаты по Биржевым облигациям;
 - идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату принятия ФБ ММВБ решения о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения;
 - количество Биржевых облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
 - наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций выпуска обратиться с данным требованием к Эмитенту;
 - место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
 - реквизиты банковского счета владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям;
 - налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым 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 Биржевым облигациям;
 - код ОКПО;
 - код ОКВЭД;
 - БИК (для кредитных организаций).

В том случае, если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций;
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Претензии, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является 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 язык¹ ;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента. Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней (далее – срок рассмотрения Претензии).

В случае если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода за полный купонный период по Биржевым облигациям и по приобретению Биржевых облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации), осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций, процентного (купонного) дохода по ним, для приобретения Биржевых облигаций в п.9.2, п. 9.4.1. и п.10 Программы облигаций, соответственно.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, предъявленное в порядке, указанном в п. 9.5.1 и в 9.5.3 Программы облигаций, в результате чего будет выплачена сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 9.7 Программы облигаций, не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделом 9.4.1. настоящей Программы облигаций. В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Биржевых облигаций на соответствующие даты (далее – Список). Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в Списке, которые не предъявляли Требования, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм.

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиль 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 обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

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

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода по ним, по приобретению Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом в случае назначения представителя владельцев Биржевых облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), владельцы Биржевых облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Биржевых облигаций или решением общего собрания владельцев Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Биржевых облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Биржевых облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

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

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

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:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки момента наступления существенного факта:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение, в том числе должно содержать объем неисполненных обязательств, причину неисполнения, перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

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

ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

В соответствии с п.3.15 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг требование к расчету суммы показателей в целях отнесения приобретения облигаций к категории инвестиций повышенного риска не распространяется на биржевые облигации, в связи с чем, информация в данном пункте относительно Биржевых облигаций серии не представляется.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Биржевую облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Биржевой облигации.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает НКД по Биржевым облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, рублей;

CI – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода по Биржевым облигациям выпуска, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций выпуска;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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).

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения ценных бумаг 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) обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

б) публичное обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

регистрации проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг);

раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации в соответствии с требованиями федерального законодательства;

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничения, установленные кредитной организацией – эмитентом, являющейся акционерным обществом, в соответствии с ее уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру:

Не установлены.

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:

Не установлены.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты запрещается. Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы облигаций, Условиями выпуска облигаций, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются без ограничений до даты погашения Биржевых облигаций.

В соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999г. №46-ФЗ запрещается рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевым облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = C_j * Not * (T - T(j)) / (365 * 100\%),$$

где

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, ..., n;

n - количество купонных периодов по Биржевым облигациям выпуска;

Not - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, (руб.);

C_j - ставка фиксированного купонного дохода j-ого купона, проценты годовых;

T - текущая дата внутри j-ого купонного периода;

T(j) - дата начала j-ого купонного периода (для первого купонного периода - дата начала размещения).

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

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 завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

1) Государственный регистрационный номер 40802272В

Дата государственной регистрации выпуска 18.09.2009 года

Дата размещения облигаций 03.11.2009 года

Вид ценных бумаг:	<i>облигации</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные на предъявителя</i>
Идентификационные признаки:	<i>процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии АЗ с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 1 464-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая</i>

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период
--	------------------------

	4 кв. 2009 г.	1 кв. 2010 г.	2 кв. 2010 г.	3 кв. 2010 г.	4 кв. 2010 г.	1 кв. 2011 г.	2 кв. 2011 г.	3 кв. 2011 г.	4 кв. 2011 г.	1 кв. 2012 г.	2 кв. 2012 г.	3 кв. 2012 г.	4 кв. 2012 г.	1 кв. 2013 г.	2 кв. 2013 г.	3 кв. 2013 г.	4 кв. 2013 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	102.5	105.25	105.25	104.89	103.40	102.12	100.7	100.15	99.809	98.714	98.61	98.96	99.20	99.77	101.00	101.15	100.03
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	101.02	102.95	103.95	103.36	102.38	100.7	99.55	99.79	89.993	94.6	96.86	97.5	98.06	99.05	99.62	99.50	99.95
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	102.27	105.03	104.64	103.56	102.56	101.11	100.05	100.05	96.25	98.01	96.81	98.69	98.99	99.64	99.95	99.98	99.97

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

2) Государственный регистрационный номер 41002272В

Дата государственной регистрации выпуска 18.09.2009 года

Дата размещения облигаций 03.11.2009 года

Вид ценных бумаг:	облигации
Категория (тип) (для акций):	информация не указывается
Форма:	документарные на предъявителя
Идентификационные признаки:	процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии А5 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 1 830-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период															
	4 кв. 2009 г.	1 кв. 2010 г.	2 кв. 2010 г.	3 кв. 2010 г.	4 кв. 2010 г.	1 кв. 2011 г.	2 кв. 2011 г.	3 кв. 2011 г.	4 кв. 2011 г.	1 кв. 2012 г.	2 кв. 2012 г.	3 кв. 2012 г.	4 кв. 2012 г.	1 кв. 2013 г.	2 кв. 2013 г.	3 кв. 2013 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	102.5	105.25	105.25	104.75	103.50	102.56	100.7	101.113	100.013	97.502	97.303	96.03	98.75	99.40	102.00	100.10
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	101.5	102.9	103.95	103.5	102.56	100.7	99.75	100	94.202	94.199	96.011	95.85	96.05	93.00	99.45	99.79
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	102.13	105.02	104.63	103.56	102.65	100.82	100.01	100.95	94.64	96.73	96.14	95.91	98.59	99.28	99.92	99.98

	Отчетный период			
	4 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.	3 кв. 2014 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100.10	100.00	100.00	100
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	99.63	99.30	99	99
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	99,73	99,35	99,46	100

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

3) Государственный регистрационный номер 41202272В

Дата государственной регистрации выпуска 06.05.2013 года

Дата размещения облигаций 30.09.2014 года

Вид ценных бумаг:	облигации
Категория (тип) (для акций):	информация не указывается
Форма:	документарные на предъявителя
Идентификационные признаки:	Процентные документарные неконвертируемые облигации серии А7 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 3 660-й (Три тысячи шестьсот шестидесятый) день с даты начала размещения облигаций, с

	<i>возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, размещаемые по открытой подписке</i>
--	--

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период	
	3 кв. 2014 г.	
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100.30	
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.02	
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.16	

* *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

** *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»</i>
место нахождения:	<i>125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</i>

4) Идентификационный номер выпуска 4B020302272B

Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года

Дата размещения облигаций 16.11.2011 года

Вид ценных бумаг:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные</i>
Идентификационные признаки:	<i>Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-3 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-3, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев</i>

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период											
	4 кв. 2011 г.	1 кв. 2012 г.	2 кв. 2012 г.	3 кв. 2012 г.	4 кв. 2012 г.	1 кв. 2013 г.	2 кв. 2013 г.	3 кв. 2013 г.	4 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.	3 кв. 2014 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	99.4	99.694	100	100.85	100.68	100.50	100.30	100.10	101.10	100	99.99	99.72
наименьшая цена**, % от номинальной	100.14	101.1	101.1	100	100.30	100.20	99.90	99.80	99	98	99.2	99.15

стоимости облигаций												
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	99.89	100.77	100.21	100.64	100.40	100.22	100.03	99.99	99.75	98.97	99.23	99.70

* *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

** *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»</i>
место нахождения:	<i>125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</i>

5) Идентификационный номер выпуска 4B020402272B

Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года

Дата размещения облигаций 12.09.2012 года

Вид ценных бумаг:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные</i>
Идентификационные признаки:	<i>Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-4 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-4, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев</i>

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период								
	3 кв. 2012 г.	4 кв. 2012 г.	1 кв. 2013 г.	2 кв. 2013 г.	3 кв. 2013 г.	4 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.	3 кв. 2014 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101	101.35	102.15	102.32	102.20	102.07	101.19	100.38	100.65
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.08	99.60	100.80	101.75	101.70	100	99.10	99	99.93
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа	100.7	101.11	101.94	102.02	101.78	101.16	99.13	100.05	100.56

исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

* *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

** *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

б) Идентификационный номер выпуска 4B020502272B

Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года

Дата размещения облигаций 31.01.2013 года

Вид ценных бумаг:	биржевые облигации на предъявителя
Категория (тип) (для акций):	информация не указывается
Форма:	документарные
Идентификационные признаки:	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-5 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-5, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период						
	1 кв. 2013 г.	2 кв. 2013 г.	3 кв. 2013 г.	4 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.	3 кв. 2014 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101.32	102.99	102.25	103.17	102.25	101.82	99.76
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.75	101.30	101.91	100.84	98.01	97.01	97.48
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	101.11	102.17	102.13	101.72	99.44	99.62	97.51

* *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

** *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»</i>
место нахождения:	<i>125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</i>

7) Идентификационный номер выпуска 4B020602272B

Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года

Дата размещения облигаций 30.01.2013 года

Вид ценных бумаг:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные</i>
Идентификационные признаки:	<i>Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-6 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-6, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев</i>

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период						
	1 кв. 2013 г.	2 кв. 2013 г.	3 кв. 2013 г.	4 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.	3 кв. 2014 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101.35	102.28	102.35	103.34	102	101.82	100
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.75	101.30	101.90	100.51	99.30	98	97.50
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	101.12	101.90	102.26	101.60	99.66	99.21	98.14

* *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

** *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»</i>
место нахождения:	<i>125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</i>

8) Идентификационный номер выпуска 4B021002272B

Дата допуска к торгам в процессе размещения 15.02.2012 года

Дата размещения облигаций 01.03.2013 года

Вид ценных бумаг:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные</i>
Идентификационные признаки:	<i>Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-7 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью</i>

	<i>10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-7, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев</i>
--	--

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период						
	1 кв. 2013 г.	2 кв. 2013 г.	3 кв. 2013 г.	4 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.	3 кв. 2014 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100.30	101.90	102.00	102.50	103	101.45	100.12
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.10	100.35	101.00	100.70	98.50	97.01	96.75
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.35	100.89	101.72	101.95	98.85	98.79	97.48

* *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

** *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

9) Идентификационный номер выпуска 4B020802272B

Дата допуска к торгам в процессе размещения 08.11.2012 года

Дата размещения облигаций 04.04.2013 года

Вид ценных бумаг:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные</i>
Идентификационные признаки:	<i>биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-02 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БСО-02, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода</i>

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период				
	2 кв. 2013 г.	3 кв. 2013 г.	4 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.

наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101.28	102.11	104.98	106.48	106
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.60	101.64	103.08	102.51	106
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	101.27	102.10	104.98	104.50	106

* *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

** *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

10) Идентификационный номер выпуска 4B020902272B

Дата допуска к торгам в процессе размещения 08.11.2012 года

Дата размещения облигаций 11.07.2013 года

Вид ценных бумаг:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные</i>
Идентификационные признаки:	<i>биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-03 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БСО-03, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода</i>

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период
	4 кв. 2013 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	105.80
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	104.20
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	105.14

* *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

** *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

11) Идентификационный номер выпуска 4B023102272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 01.11.2013 года
Дата размещения облигаций 30.04.2014 года

Вид ценных бумаг:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные</i>
Идентификационные признаки:	<i>биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-14, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода</i>

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период
	3 кв. 2014 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100.79
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.60

* *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

** *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

12) Идентификационный номер выпуска 4B023202272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 01.11.2013 года
Дата размещения облигаций 30.04.2014 года

Вид ценных бумаг:	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные</i>
Идентификационные признаки:	<i>биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-15, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода</i>

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли <http://moex.com/>.

	Отчетный период

	3 кв. 2014 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100.74
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.60

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»</i>
место нахождения:	<i>125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</i>

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

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

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Полное фирменное наименование:	<i>Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество)</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ПАО АКБ «РОСБАНК»</i>
Место нахождения:	<i>107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34</i>

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	<i>№ 177-05721-100000</i>
дата выдачи:	<i>06.11.2001</i>
срок действия:	<i>Бессрочная лицензия</i>
орган, выдавший указанную лицензию	<i>ФСФР России</i>

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Круг потенциальных приобретателей размещаемых 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.

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:

Максимальный срок - не более, чем 15 (Пятнадцать) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ЗАО «ФБ ММВБ»</i>

Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
------------------	--

Информация о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

номер:	077-007
дата выдачи:	20.12.2013 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	Центральный банк Российской Федерации

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Биржевых облигаций не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

№ пп	Название статьи расходов	Величина расходов, вкл. НДС	
		Тыс. руб.	%
1	2	3	4
1	Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг (сумма строк со 2 по 7)	2 147.83	0.0039
2	Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	0	0
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	0	0
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)*	100.00	0.0002
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	0	0
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)	0	0
7	Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	2 047.83	0.0037

*Указан размер расходов на оплату услуг биржи по присвоению идентификационного номера Программе биржевых облигаций. На дату утверждения проспекта ценных бумаг не представляется возможным определить конкретный 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), в связи с тем, что тарифы Биржи установлены в отношении отдельного выпуска ценных бумаг, а количество выпусков Биржевых облигаций по состоянию на указанную дату не определено. Услуги ЗАО "ФБ ММВБ" оплачиваются в соответствии с тарифами, опубликованными на сайте ЗАО "ФБ ММВБ" в сети Интернет.

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:

Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Признание выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным влечет за собой его аннулирование, изъятие из обращения эмиссионных ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких эмиссионных ценных бумаг денежных средств, полученных Эмитентом в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения эмиссионных ценных бумаг и возвращения владельцам таких эмиссионных ценных бумаг денежных средств устанавливается нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Сообщение о признании выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых (размещенных) 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 организацией-эмитентом 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 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.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном нормативными актами в сфере финансовых рынков и Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

сроки возврата средств:

Если иное не установлено нормативными актами в сфере финансовых рынков, изъятие ценных бумаг из обращения должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании выпуска ценных бумаг. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца после истечения срока, установленного для изъятия ценных бумаг из обращения. Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

Возврат денежных средств, полученных Кредитной организацией-эмитентом в счет оплаты Биржевых облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Биржевых облигаций, полученных Кредитной организацией-эмитентом при их размещении, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков и Положением о порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36. Кроме того, владелец Биржевых облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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

Все расходы, связанные с признанием выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Эмитента.

информация о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Кредитные организации (платежные агенты) отсутствуют. Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

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 наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций,

кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Отсутствует.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

Иные сведения отсутствуют.
