

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

(указывается полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента)

Код эмитента:

0 2 7 7 1 – В

за IV квартал 2005 года

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом1

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа эмитента (иного лица, имеющего право действовать от имени эмитента без доверенности) эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Дата “ ” 20 г.

(подпись)

/П.И. Неумывакин/

И.О. Главного бухгалтера КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Дата “ ” 20 г.

(подпись)

/Т.Л. Ермакова/

М.П.

Контактное лицо: менеджер, Саковская Наталья Валериевна

(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента)

Телефон: (495) 744-04-04, доб.280

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (495) 973-31-78

(указывается номер (номера) факса эмитента)

Адрес электронной почты: sakovskaya@uniastrum.com

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, www.uniastrum.ru

на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Стр.      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Введение</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>2</b>  |
| <b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b> |           |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                     | <b>9</b>  |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                   | <b>9</b>  |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                               | <b>13</b> |
| 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                           | <b>14</b> |
| 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                       | <b>14</b> |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет                                                                                                                                                                                                                        | <b>14</b> |
| <b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>                                                                                                                                                                                  |           |
| 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                | <b>14</b> |
| 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                         | <b>14</b> |
| 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                  |           |
| 2.3.1. Кредиторская задолженность                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>14</b> |
| 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                            | <b>14</b> |
| 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам                                                                                                                                                                                 | <b>15</b> |
| 2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                   | <b>15</b> |
| 2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                             | <b>15</b> |
| 2.5.1. Отраслевые риски                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>15</b> |
| 2.5.2. Страновые и региональные риски                                                                                                                                                                                                                                                | <b>16</b> |
| 2.5.3. Финансовые риски                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>16</b> |
| 2.5.4. Правовые риски                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>17</b> |
| 2.5.5. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                             | <b>17</b> |
| <b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>                                                                                                                                                                                                                  |           |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                    |           |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                              | <b>18</b> |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                       | <b>18</b> |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                               | <b>20</b> |
| 3.1.4. Контактная информация                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>23</b> |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика                                                                                                                                                                                                                                     | <b>23</b> |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                  | <b>23</b> |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                            |           |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                    | <b>29</b> |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                          | <b>29</b> |
| 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                      | <b>30</b> |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                     | <b>30</b> |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях                                                                                                                                                    | <b>31</b> |
| 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                    | <b>33</b> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.6. 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                                                                                                              | 33 |
| <b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     |    |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                           | 34 |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 34 |
| 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 34 |
| 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 34 |
| 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 34 |
| 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 35 |
| 4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований                                                                                                                                                                                   | 35 |
| 4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                   | 35 |
| <b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>                                                                  |    |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                     | 38 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                  | 40 |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                          | 49 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                              | 49 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                           | 49 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                           | 52 |
| 5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента                                                                                                                                  | 52 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                  | 52 |
| <b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>                                                                                                                                                                       |    |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                      | 53 |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций | 53 |

|                                                                                                                                                                                                                                             |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                | 54 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                               | 54 |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций           | 55 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность                                                                                                                     | 58 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности                                                                                                                                                                                           | 58 |
| <b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>                                                                                                                                          |    |
| 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                      | 59 |
| 7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал                                                                                                                                    | 59 |
| 7.3. Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента последний заверченный финансовый год                                                                                                                                 | 59 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                          | 59 |
| 7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года | 59 |
| 7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента                           | 59 |
| <b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>                                                                                                                         |    |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте                                                                                                                                                                             |    |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                    | 60 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                    | 60 |
| 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента                                                                                                                    | 61 |
| 8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента                                                                                                               | 61 |
| 8.1.5. 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                 | 62 |
| 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом                                                                                                                                                      | 62 |
| 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                      | 62 |
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                              | 63 |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента                                                                                        | 63 |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска                                                                                                                                             | 63 |
| 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска                                                                                                                                                                      | 63 |

|                                                                                                                                                                                                                                                   |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента                                                                                                                             | <b>63</b>  |
| 8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам                                                                   | <b>63</b>  |
| 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента                                                                                                            | <b>64</b>  |
| 8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента                                                                | <b>67</b>  |
| 8.10. Иные сведения                                                                                                                                                                                                                               | <b>67</b>  |
| Приложение 1. Действующие редакции Учредительного договора КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) и Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) с изменениями                                                                                                             | <b>68</b>  |
| Приложение 2. Положение о Правлении КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о Совете Директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) путем проведения заочного голосования | <b>97</b>  |
| Приложение 3. Учетная политика КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) за 2005 г                                                                                                                                                                                | <b>106</b> |

## Введение

### **а) Полное и сокращенное фирменные наименование кредитной организации – эмитента:**

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

COMMERCIAL BANK "UNIASTRUM BANK" (LIMITED LIABILITY COMPANY)

сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)

"UNIASTRUM BANK" (LLC)

### **б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1

### **в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

(095) 785-05-80, 785-10-85, 783-58-10

Адрес электронной почты:

[uni@uniastrum.com](mailto:uni@uniastrum.com)

г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:

[www.uniastrum.ru](http://www.uniastrum.ru)

### **д) Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении:**

В отчетном квартале у Эмитента отсутствовали ценные бумаги, находящиеся в обращении.

Вид:

Категория:

Для облигаций не указывается

Тип:

Для облигаций не указывается

Серия:

Количество размещенных ценных бумаг:

### **Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах:**

Вид:

Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя .

Категория:

Для облигаций не указывается

Тип:

Для облигаций не указывается

Серия (для облигаций):

Серия 01

Количество размещаемых ценных бумаг:

1 000 000 (Один миллион) шт.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) руб.

Способ размещения:

Открытая подписка

Срок размещения:

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте Облигаций, в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 тысяч экземпляров – газете «Российская газета», и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и публично раскрывается Эмитентом.

Эмитент публикует сообщение о Дате начала размещения, если дата начала размещения не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций; на странице в сети Интернет по адресу: [www.uniastrum.ru](http://www.uniastrum.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является дата размещения последней Облигации выпуска либо 180-й календарный день, с даты начала размещения Облигаций, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше. При этом Дата окончания размещения Облигаций выпуска не может быть позднее одного года с Даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения одной Облигации выпуска устанавливается равной ее номинальной стоимости – 1000 (Одна тысяча) рублей. Цена размещения одной Облигации в процентном исчислении устанавливается равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

C – размер процентной ставки по первому купону, проценты годовых;

Nom – номинальная стоимость Облигации, руб.;

T – дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T<sub>0</sub> – дата начала размещения Облигаций;

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

Условия обеспечения:

По Облигациям данного выпуска обеспечение не предусмотрено.

Условия конвертации:

Облигации данного выпуска являются неконвертируемыми.

**е) Иная информация:**

Отсутствует.

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

**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 ежеквартальный отчет**

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

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

| Фамилия, Имя, Отчество   | Год рождения |
|--------------------------|--------------|
| Белоусова Оксана Юрьевна | 1963 г.      |
| Закарян Гагик Тигранович | 1965 г.      |
| Писков Георгий Игоревич  | 1963 г.      |

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

| Фамилия, Имя, Отчество           | Год рождения |
|----------------------------------|--------------|
| Бетанели Валентина Иннокентьевна | 1959 г.      |
| Еганов Денис Владимирович        | 1975 г.      |
| Зацепина Анна Сергеевна          | 1973 г.      |
| Неумывакин Павел Иванович        | 1962 г.      |
| Павлова Елена Александровна      | 1972 г.      |
| Рубцов Анатолий Викторович       | 1950 г.      |
| Шохин Вячеслав Эдуардович        | 1963 г.      |

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

| Фамилия, Имя, Отчество    | Год рождения |
|---------------------------|--------------|
| Неумывакин Павел Иванович | 1962 г.      |

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

30101810600000000184 в отделении №2 Московского ГТУ Банка России

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

| Полное фирменное наименование | Сокращенное фирменное 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         |

|                                                                                                                              |                                   |                                                              |            |           |                          |                          |                          |                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк "БАНК<br>МОСКВЫ"<br>(Открытое<br>акционерное<br>общество)                                | ОАО<br>"БАНК<br>МОСКВЫ"           | 107996, г.<br>Москва,<br>ул.Рождествен<br>ка,8/15, стр.3     | 7702000406 | 044525219 | 3010181050<br>0000000219 | 3011081010<br>0000005184 | 3010981020<br>0000005184 | Корсчет в<br>рублях          |
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк "БАНК<br>МОСКВЫ"<br>(Открытое<br>акционерное<br>общество)                                | ОАО<br>"БАНК<br>МОСКВЫ"           | 107996, г.<br>Москва,<br>ул.Рождествен<br>ка,8/15, стр.3     | 7702000406 | 044525219 | 3010181050<br>0000000219 | 3011081090<br>0002000219 | 3010981030<br>0002000184 | Корсчет в<br>рублях          |
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк "БАНК<br>МОСКВЫ"<br>(Открытое<br>акционерное<br>общество)                                | ОАО<br>"БАНК<br>МОСКВЫ"           | 107996, г.<br>Москва,<br>ул.Рождествен<br>ка,8/15, стр.3     | 7702000406 | 044525219 | 3010181050<br>0000000219 | 3011084040<br>0000005184 | 3010984050<br>0000005184 | Корсчет в<br>долларах<br>США |
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк "БАНК<br>МОСКВЫ"<br>(Открытое<br>акционерное<br>общество)                                | ОАО<br>"БАНК<br>МОСКВЫ"           | 107996, г.<br>Москва,<br>ул.Рождествен<br>ка,8/15, стр.3     | 7702000406 | 044525219 | 3010181050<br>0000000219 | 3011084020<br>0002000219 | 3010984060<br>0002000184 | Корсчет в<br>Долларах<br>США |
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк "БАНК<br>МОСКВЫ"<br>(Открытое<br>акционерное<br>общество)                                | ОАО<br>"БАНК<br>МОСКВЫ"           | 107996, г.<br>Москва,<br>ул.Рождествен<br>ка,8/15, стр.3     | 7702000406 | 044525219 | 3010181050<br>0000000219 | 3011097810<br>0002000184 | 3010997820<br>0002000184 | Корсчет в<br>евро            |
| Закрытое<br>акционерное<br>общество<br>«Международны<br>й Московский<br>Банк»                                                | ЗАО ММБ                           | 119034, г.<br>Москва,<br>Пречистенская<br>набережная,<br>д.9 | 7710030411 | 044525545 | 3010181030<br>0000000545 | 3011081010<br>0000001531 | 3010981080<br>0010101531 | Корсчет в<br>рублях РФ       |
| Закрытое<br>акционерное<br>общество<br>«Международны<br>й Московский<br>Банк»                                                | ЗАО ММБ                           | 119034, г.<br>Москва,<br>Пречистенская<br>набережная,<br>д.9 | 7710030411 | 044525545 | 3010181030<br>0000000545 | 3011084090<br>0000008652 | 3010984060<br>0010108652 | Корсчет в<br>Долларах<br>США |
| АКЦИОНЕРНЫ<br>Й<br>ИНВЕСТИЦИОН<br>НО-<br>КОММЕРЧЕСК<br>ИЙ БАНК<br>«НОВАЯ<br>МОСКВА»<br>(ЗАКРЫТОЕ<br>АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО) | АИКБ<br>«НОМОС-<br>БАНК»<br>(ЗАО) | 109240, Г.<br>Москва, ул.<br>Радищевская,<br>д. 3, стр. 1    | 7706092528 | 044525985 | 3010181030<br>0000000985 | 3011081070<br>0000672001 | 3010981000<br>0000672001 | Корсчет в<br>рублях РФ       |
| АКЦИОНЕРНЫ<br>Й<br>ИНВЕСТИЦИОН<br>НО-<br>КОММЕРЧЕСК<br>ИЙ БАНК<br>«НОВАЯ<br>МОСКВА»<br>(ЗАКРЫТОЕ<br>АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО) | АИКБ<br>«НОМОС-<br>БАНК»<br>(ЗАО) | 109240, Г.<br>Москва, ул.<br>Радищевская,<br>д. 3, стр. 1    | 7706092528 | 044525985 | 3010181030<br>0000000985 | 3011084000<br>0000672001 | 3010984000<br>0000672001 | Корсчет в<br>Долларах<br>США |
| АКЦИОНЕРНЫ<br>Й<br>ИНВЕСТИЦИОН<br>НО-<br>КОММЕРЧЕСК<br>ИЙ БАНК                                                               | АИКБ<br>«НОМОС-<br>БАНК»<br>(ЗАО) | 109240, Г.<br>Москва, ул.<br>Радищевская,<br>д. 3, стр. 1    | 7706092528 | 044525985 | 3010181030<br>0000000985 | 3011097860<br>0000672001 | 3010997800<br>0000672001 | Корсчет в<br>Евро            |

|                                                                                                                                     |                                      |                                                                |            |           |                          |                          |                          |                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|
| «НОВАЯ<br>МОСКВА»<br>(ЗАКРЫТОЕ<br>АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО)                                                                          |                                      |                                                                |            |           |                          |                          |                          |                              |
| Открытое<br>Акционерное<br>Общество<br>«АЛЬФА-БАНК»                                                                                 | ОАО<br>«АЛЬФА-<br>БАНК»              | 107078, г.<br>Москва, ул.<br>Каланчевская,<br>д. 27            | 7728168971 | 044525593 | 3010181020<br>0000000593 | 3011081000<br>0000000027 | 3010981040<br>0000000027 | Корсчет в<br>рублях РФ       |
| Открытое<br>Акционерное<br>Общество<br>«АЛЬФА-БАНК»                                                                                 | ОАО<br>«АЛЬФА-<br>БАНК»              | 107078, г.<br>Москва, ул.<br>Каланчевская,<br>д. 27            | 7728168971 | 044525593 | 3010181020<br>0000000593 | 3011084030<br>0000000027 | 3010984070<br>0000000027 | Корсчет в<br>Долларах<br>США |
| Открытое<br>акционерное<br>общество<br>Акционерный<br>коммерческий<br>Банк<br>«АВТОБАНК-<br>НИКОЙЛ»                                 | ОАО АКБ<br>«АВТОБАН<br>К-<br>НИКОЙЛ» | 119048, г.<br>Москва, ул.<br>Ефремова, д.8                     | 7707027313 | 044525774 | 3010181010<br>0000000774 | 3011081080<br>0000000010 | 3010981000<br>0012002010 | Корсчет в<br>рублях РФ       |
| Акционерный<br>Коммерческий<br>банк<br>«Московский<br>Деловой Мир»<br>(Открытое<br>Акционерное<br>Общество)                         | АКБ "МДМ"<br>(ОАО)                   | 115172,<br>г.Москва,<br>Котельническа<br>я наб.,<br>д.33,стр.1 | 7706074960 | 044525466 | 3010181090<br>0000000466 | 3011081070<br>0000000466 | 3010981020<br>0010014385 | Корсчет в<br>рублях РФ       |
| Акционерный<br>Коммерческий<br>банк<br>«Московский<br>Деловой Мир»<br>(Открытое<br>Акционерное<br>Общество)                         | АКБ "МДМ"<br>(ОАО)                   | 115172,<br>г.Москва,<br>Котельническа<br>я наб.,<br>д.33,стр.1 | 7706074960 | 044525466 | 3010181090<br>0000000466 | 3011084000<br>0000000466 | 3010984050<br>0010014385 | Корсчет в<br>Долларах<br>США |
| Акционерный<br>Коммерческий<br>банк<br>«Московский<br>Деловой Мир»<br>(Открытое<br>Акционерное<br>Общество)                         | АКБ "МДМ"<br>(ОАО)                   | 115172,<br>г.Москва,<br>Котельническа<br>я наб.,<br>д.33,стр.1 | 7706074960 | 044525466 | 3010181090<br>0000000466 | 3011097860<br>0000000466 | 3010997810<br>0010014385 | Корсчет в<br>евро            |
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк<br>«Московский<br>Банк<br>Реконструкции и<br>Развития»<br>(Открытое<br>Акционерное<br>Общество) | АКБ<br>«МБРР»<br>(ОАО)               | 119034, г.<br>Москва,<br>Еропкинский<br>пер., д.5, стр.1       | 7702045051 | 044525232 | 3010181060<br>0000000232 | 3011081040<br>0000000038 | 3010981080<br>0000000038 | Корсчет в<br>рублях РФ       |
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк<br>«Московский<br>Банк<br>Реконструкции и<br>Развития»<br>(Открытое<br>Акционерное<br>Общество) | АКБ<br>«МБРР»<br>(ОАО)               | 119034, г.<br>Москва,<br>Еропкинский<br>пер., д.5, стр.1       | 7702045051 | 044525232 | 3010181060<br>0000000232 | 3011084070<br>0000000038 | 3010984010<br>0000000038 | Корсчет в<br>Долларах<br>США |
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк «Абсолют<br>Банк» (Закрытое<br>Акционерное<br>Общество)                                         | АКБ<br>«Абсолют<br>Банк»<br>(ЗАО)    | 127051, г.<br>Москва,<br>Цветной<br>бульвар, д. 18             | 7736046991 | 044525976 | 3010181050<br>0000000976 | 3011081060<br>0000000359 | 3010981050<br>0000000359 | Корсчет в<br>рублях РФ       |
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк «Абсолют<br>Банк» (Закрытое<br>Акционерное<br>Общество)                                         | АКБ<br>«Абсолют<br>Банк»<br>(ЗАО)    | 127051, г.<br>Москва,<br>Цветной<br>бульвар, д. 18             | 7736046991 | 044525976 | 3010181050<br>0000000976 | 3011084090<br>0000000359 | 3010984080<br>0000000359 | Корсчет в<br>Долларах<br>США |
| Акционерный<br>коммерческий<br>банк «Абсолют<br>Банк» (Закрытое<br>Акционерное<br>Общество)                                         | АКБ<br>«Абсолют<br>Банк»<br>(ЗАО)    | 127051, г.<br>Москва,<br>Цветной<br>бульвар, д. 18             | 7736046991 | 044525976 | 3010181050<br>0000000976 | 3011097850<br>0000000359 | 3010997840<br>0000000359 | Корсчет в<br>евро            |

|                                                                                                                          |                                      |                                                                            |            |           |                          |                          |                          |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|
| Общество)                                                                                                                |                                      |                                                                            |            |           |                          |                          |                          |                              |
| ОТКРЫТОЕ<br>АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО<br>ИМПОРТНО-<br>ЭКСПОРТНЫЙ<br>БАНК<br>"ИМПЭКСБАНК<br>"                               | ОАО<br>«ИМПЭКС<br>БАНК»              | 125252, г.<br>Москва, улица<br>Новопесчаная,<br>дом 20/10,<br>строение 1 А | 7744001480 | 044525788 | 3010181040<br>0000000788 | 3011081020<br>0000000351 | 3010981000<br>0000000351 | Корсчет в<br>рублях РФ       |
| ОТКРЫТОЕ<br>АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО<br>ИМПОРТНО-<br>ЭКСПОРТНЫЙ<br>БАНК<br>"ИМПЭКСБАНК<br>"                               | ОАО<br>«ИМПЭКС<br>БАНК»              | 125252, г.<br>Москва, улица<br>Новопесчаная,<br>дом 20/10,<br>строение 1 А | 7744001480 | 044525788 | 3010181040<br>0000000788 | 3011084000<br>0000000194 | 3010984080<br>0000000194 | Корсчет в<br>Долларах<br>США |
| ОТКРЫТОЕ<br>АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО<br>ИМПОРТНО-<br>ЭКСПОРТНЫЙ<br>БАНК<br>"ИМПЭКСБАНК<br>"                               | ОАО<br>«ИМПЭКС<br>БАНК»              | 125252, г.<br>Москва, улица<br>Новопесчаная,<br>дом 20/10,<br>строение 1 А | 7744001480 | 044525788 | 3010181040<br>0000000788 | 3011097880<br>0000000046 | 3010997860<br>0000000046 | Корсчет в<br>евро            |
| Акционерный<br>Коммерческий<br>Банк<br>«ИНВЕСТИЦИО<br>ННО-<br>ТОРГОВЫЙ<br>БАНК»<br>(Закрытое<br>Акционерное<br>Общество) | АКБ<br>«ИНВЕСТТ<br>ОРГБАНК»<br>(ЗАО) | 115035, г.<br>Москва, ул.<br>Садовническая<br>д.52/45                      | 7717002773 | 044583267 | 3010181040<br>0000000267 | 3011081060<br>0000000184 | 3010981040<br>0000000184 | Корсчет в<br>рублях РФ       |

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

| Полное<br>фирменное<br>наименование            | Сокращен<br>ное<br>фирменное<br>наименова<br>ние | Местонахож<br>дение | ИНН | БИК | Н<br>кор.счета в<br>Банке<br>России ,<br>наименова<br>ние<br>подразделе<br>ния Банка<br>России | № счета в<br>учете<br>кредитной<br>организаци<br>и-<br>эмитента                                              | № счета в<br>учете<br>банка<br>контрагент<br>а | Тип<br>счета                 |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------|-----|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|
| 1                                              | 2                                                | 3                   | 4   | 5   | 6                                                                                              | 7                                                                                                            | 8                                              | 9                            |
| CENTRO BANK<br>AG                              | -                                                | Австрия             | -   | -   | -                                                                                              | 3011484000<br>0006108148<br>3011497860<br>0006108148<br>3011475600<br>0006108148<br>3011412470<br>0006108148 | 6108148000                                     | Мультива<br>лютный           |
| BAYERISCHE<br>HYPO- UND<br>VEREINSBANK<br>AG   | -                                                | Германия            | -   | -   | -                                                                                              | 3011497820<br>0000000053                                                                                     | 69104053                                       | Корсчет в<br>Евро            |
| RAIFFEISEN<br>ZENTRALBANK<br>OESTERREICHA<br>G | -                                                | Австрия             | -   | -   | -                                                                                              | 3011497830<br>0000000911                                                                                     | 55058911                                       | Корсчет в<br>Евро            |
| RAIFFEISEN<br>ZENTRALBANK<br>OESTERREICHA<br>G | -                                                | Австрия             | -   | -   | -                                                                                              | 3011484070<br>0000000911                                                                                     | 705505891                                      | Корсчет в<br>Долларах<br>США |
| COMMERZBAN<br>K AG                             | -                                                | Германия            | -   | -   | -                                                                                              | 3011497890<br>0000000900                                                                                     | 4008865859<br>00                               | Корсчет в<br>Евро            |
| SUMITOMO<br>MITSUI<br>BANKING<br>CORPORATION   | -                                                | Япония              | -   | -   | -                                                                                              | 3011439230<br>0000004289                                                                                     | 4289                                           | Корсчет в<br>йенах           |
| АКИБ<br>«УКРСИББАНК»                           | -                                                | Украина             | -   | -   | -                                                                                              | 3011484090<br>0000520000                                                                                     | 1600858052<br>0000                             | Корсчет в<br>Долларах<br>США |

|                                               |   |                                 |   |   |   |                          |                     |                                      |
|-----------------------------------------------|---|---------------------------------|---|---|---|--------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| АКИБ<br>«УКРСИББАНК»                          | - | Украина                         | - | - | - | 3011598050<br>0000520000 | 1600858052<br>0000  | Корсчет в<br>украински<br>х гривнах  |
| ROSBANK SA                                    | - | Швейцария                       | - | - | - | 3011475640<br>0000000200 | 10.700.020.0<br>CHF | Корсчет в<br>швейцарск<br>их франках |
| DEUTSCHE<br>BANK TRUST<br>COMPANY<br>AMERICAS | - | Соединенные<br>Штаты<br>Америки | - | - | - | 3011484010<br>0000000090 | 04429090            | Корсчет в<br>Долларах<br>США         |
| ZIVNOSTENSKA<br>BANKA A.S.                    | - | Чехия                           | - | - | - | 3011484070<br>0000000348 | 133348              | Корсчет в<br>Долларах<br>США         |
| KOOKMIN<br>BANK                               | - | Корея                           | - | - | - | 3011497890<br>0000000900 | 7718USD01<br>0      | Корсчет в<br>Долларах<br>США         |

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

|                                                                                                                                                                                          |                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                            | Закрытое акционерное общество "КПМГ"                            |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                                                                                                       | ЗАО "КПМГ"                                                      |
| Место нахождения                                                                                                                                                                         | 119019, г. Москва, Гоголевский бульвар, д.11                    |
| Номер телефона и факса                                                                                                                                                                   | Тел.: +7 495 937 44 77<br>Факс: +7 495 937 44 99                |
| Адрес электронной почты (если имеется)                                                                                                                                                   | moscow@kpmg.ru                                                  |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности                                                                                                    | № Е 003330 от 17.01.2003 г                                      |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                                                                                                                                       | Министерство Финансов Российской Федерации                      |
| Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента. | ЗАО «КПМГ» проводит проверку бухгалтерской отчетности за 2005г. |

**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                                                                                  | Таких долей нет                                                                                                                                                                                                     |
| Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом                                                                                         | Кредитная организация - эмитент не предоставляла заемных средств аудитору                                                                                                                                           |
| Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Тесные деловые взаимоотношения отсутствуют, аудитор не принимает участия в продвижении услуг кредитной организации эмитента, не ведется совместной предпринимательской деятельности. Родственные связи отсутствуют. |
| Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)                                                                 | Должностные лица Эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО «КПМГ».                                                                                                                                  |

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

В связи с отсутствием указанных факторов никаких мер не предпринимается.

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

Согласно статье 7 Федерального Закона "Об аудиторской деятельности" конкурс по отбору аудиторской организации для проведения аудита Банком не проводится в связи с тем, что в уставном капитале Банка доля государственной собственности составляет менее 25%.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием участников. Кандидатура аудитора Банка предварительно рассматривается на заседании Совета директоров.

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

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий за 1999-2004 годы, не имеется.

### ***Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***

Размер оплаты услуг аудитора определяет Совет директоров, который зависит от валюты баланса Банка, объема проводимых операций и их диверсификации.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги - нет.

### **1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация – эмитент оценщиков не имеет

### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент финансового консультанта в IV квартале не имеет.

### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

## **II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента**

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

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

В связи с тем, что Банк образован в форме общества с ограниченной ответственностью, рыночная капитализация банка не рассчитывается.

### **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**

#### **2.3.1. Кредиторская задолженность**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

#### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента**

У кредитной организации – эмитента нет обязательств по действовавшим ранее и действующим на 01.01.2006 г. кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату последнего завершленного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора.

В 2002 г. Банком была начата публичная вексельная программа, а в 2004 году, выпущены первые депозитные сертификаты. Бумаги обращаются на открытом рынке.

Общая сумма выпущенных Банком ценных бумаг по состоянию на 01.01.06 составляет 1 539,705 млн. руб.

### **2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

Такие обязательства отсутствуют

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

В первом квартале 2006 г. кредитная организация – Эмитент планирует разместить Облигации серии 01.

Размещение Облигаций кредитной организацией-эмитентом не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Привлеченные денежные средства Банк планирует направить на:

1. Финансирование кредитования:

- собственной ипотечной программы,
- потребительского кредитования и автокредитования,
- предприятий реального сектора экономики.

2. Создание публичной кредитной истории и укрепление положительного имиджа Банка на рынке заимствований.

3. Замещение части вексельной задолженности.

### **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

Факторы, которые могут повлиять на исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами ценных бумаг:

Инвестирование в облигации Банка сопряжены с определенными видами риска. Прежде, чем потенциальные инвесторы примут решение о приобретении облигаций, они должны ознакомиться с информацией о рисках, описанных ниже. Данное предупреждение не является полным и исчерпывающим перечнем всевозможных рисков, а включают лишь те, которые известны менеджменту банка. Данные события могут не наступить.

#### **2.5.1. Отраслевые риски**

В ближайшей перспективе для банковского сектора могут быть актуальны следующие риски:

- Высокая конкуренция, поскольку все банки пришли к оказанию идентичных услуг на высоком уровне;
- Приход иностранных банков не только в Москву, но и в регионы;
- Снижение общего маржинального дохода, а так же снижение уровня ставок на финансовом рынке.

Как показали события лета 2004 г. возможно ухудшение ликвидности из-за отсутствия доверия в банковской системе.

Для нивелирования данных рисков, сохранения и усиления позиций Банка предпринимаются следующие шаги:

- Разработана стратегия Банка на 2005-2007 годы, учитывающая макроэкономическую ситуацию в стране;
- Развивается и укрепляется региональная сеть банка;
- Идет постоянный процесс улучшения качества оказываемых услуг, разработка новых продуктов максимально удовлетворяющих существующие потребности;
- Ориентация на комиссионный доход.

### **2.5.2. Страновые и региональные риски**

КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории.

В 2003 – 2004 гг. сохранялась тенденция снижения страновых рисков, доказательство чему служит повышение рейтинга России до инвестиционного уровня ведущими рейтинговыми агентствами: агентством Moody's в 2003 г., FITCH в ноябре 2004 г. и S&P в январе 2005 г.

В качестве налогоплательщика Банк зарегистрирован в Москве по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг банк имеет филиалы в 22 крупнейших городах России, кроме того, семь региональных дополнительных офисов. А так же сеть дополнительных офисов в Москве и операционных касс. Поэтому региональные риски Банка диверсифицированы за счет распределения клиентской базы по большому количеству регионов РФ.

Московский регион не подвержен стихийным бедствиям, характеризуется хорошей инфраструктурой и сосредоточением финансовых потоков РФ. Существует риск проведения террористических актов, введения чрезвычайного положения, что может привести к приостановлению операций в банке. На данный риск менеджмент Банка не имеет влияния.

### **2.5.3. Финансовые риски**

Одной из приоритетных задач для Банка является обеспечение устойчивости, сохранение и преумножение средств клиентов. Для чего в банке разработана Система управления кредитным риском – риском, связанным с неисполнением или частичным неисполнением своих обязательств заемщиком Банка.

В системе управления кредитным риском важную роль занимает система лимитов, устанавливаемых на заемщиков - банковские и небанковские организации.

Лимит устанавливается исходя из финансового состояния заемщика, которое определяется согласно разработанной в банке методике, истории взаимоотношений Банка и заемщика, предоставляемого обеспечения.

Банк ежеквартально проводит мониторинг финансового состояния заемщиков небанковских организаций и ежемесячно – банковских.

В зависимости от динамики состояния лимит может быть пересмотрен: кредитные соглашения с клиентами включают изменение условий или расторжение в случае наступления некоторых критических событий.

Так же Банк соблюдает установленные Банком России нормативы по концентрации риска на одного заемщика.

Для управления риском ликвидности специалисты Департамента управления ресурсами измеряют риск с помощью анализа разрывов ликвидности исходя из срочной структуры активов и пассивов. На случай достижения критических пределов уровней ликвидности в банке разработана система мер по предотвращению критических ситуаций.

Так же для минимизации влияния риска ликвидности, Банк выполняет все обязательные нормативы риска ликвидности, установленные Банком России.

Все активы, пассивы и забалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, одинаково подвержены влиянию риска изменения процентной ставки.

Управление процентным риском осуществляется с учетом анализа чувствительности активов и пассивов к изменению уровня процентных ставок; анализа изменения процентной маржи банка; уровня расхождения процентных ставок. При привлечении средств банк ориентируется на достижение сбалансированности между уровнем срочности, а пассивами с низкой чувствительностью к процентным ставкам: остатки на счетах клиентов.

Сильные колебания валютного курса повлияют на экономику России в целом, а следовательно и на деятельность банка. Однако в последнее время политика Центрального банка по установлению валютных курсов является прогнозируемой и не предполагает резких изменений курса национальной валюты. Для минимизации валютного риска банк проводит качественное регулирование открытой валютной позиции банка, а также хеджируется на срочном рынке производных финансовых инструментов.

Для снижения операционного риска, связанного с возможностью возникновения сбоев при проведении кредитной организацией расчетных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учете и отчетности банка, используется методика и процедура контроля: разделены функции между сотрудниками, действуют стандарты учета операций, осуществляется контроль за несанкционированным доступом к системам, за работой программного обеспечения.

#### Влияние инфляции:

Все выплаты по предлагаемым облигациям: купонный доход и номинал, будут осуществляться в рублях российской Федерации, поэтом инфляционный риск, как составная часть экономического риска актуален.

В 2004 г. инфляция составила 11,7% (по прогнозам правительства РФ должна была составить 8-10%), однако этот показатель несколько ниже, чем в 2003 г. 12%. Т.е. можно говорить о тенденции к замедлению темпов роста цен.

По прогнозам МЭРТ в 2005 г. инфляция составит 8,5%. По оценкам того же МЭРТ инфляция в 1м полугодии 2005 г. составила около 8,5%, т.е. возможно увеличение данного показателя. По оценкам МЭРТ та же инфляция в 2006 г. составит – 7,5%, в 2007 г. - 6%.

#### **2.5.4. Правовые риски**

В ближайшей перспективе не ожидается каких-либо значительных изменений в законодательстве, которые могли бы увеличить существующие риски или же создать новые.

Возможные изменения требований к лицензированию несут для банка незначительный риск, поскольку Банк обладает бессрочной лицензией.

Дополнительный риск могут нести изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и на возможность взыскания на предоставленное обеспечение, однако они ограничены Гражданским Кодексом РФ и устойчивостью имеющейся практики по основным вопросам.

#### **2.5.5. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента**

На дату составления ежеквартального отчета Банк не участвует в судебных процессах, по которым ему могли бы быть предъявлены существенные финансовые требования.

Риски, возникающие при выдаче гарантий и авалировании векселей минимизируются за счет систем управления кредитными рисками (см. «Финансовые риски»).

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) кредитной организации – эмитента.

В IV квартале 2005 года у кредитной организации-эмитента, есть крупный заёмщик ОАО «ИМПЭКС БАНК» (имеет более 10% от общей выручки) он выступает спонсором в платежной системе VISA по Договору № иБс 165-2005 от 17.06 2005г. и оказывает услуги, связанные с его членством в VISA International в качестве Ассоциированного члена (Associate Member).

Других потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) у кредитной организации – эмитента нет, поэтому риски, связанные с потерей таких потребителей минимальные.

---

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

|                                    |                                                                                                                                                     |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование      | КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК»<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)<br>COMMERCIAL BANK "UNIASTRUM BANK" (LIMITED<br>LIABILITY COMPANY) |
| Сокращенное фирменное наименование | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)<br>"UNIASTRUM BANK" (LLC)                                                                                                 |

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

| Дата изменения | Тип изменения                           | Полное наименование до изменения                                                                                            | Сокращенное наименование до изменения                              | Основание изменения                                                                           |
|----------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1              | 2                                       | 3                                                                                                                           | 4                                                                  | 5                                                                                             |
| 17.03.1997     | Изменение организационно-правовой формы | Полное наименование:<br>АКЦИОНЕРНЫЙ<br>КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК<br>"ЮНИАСТРУМ БАНК"<br>(АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО<br>ЗАКРЫТОГО ТИПА) | Сокращенное наименование:<br>АКБ<br>"ЮНИАСТРУ<br>М БАНК"<br>(АОЗТ) | Общее собрание акционеров в<br>Протокол общего собрания акционеров в 1/97са от 01.03.1997     |
| 30.05.2000     | Изменение организационно-правовой формы | Полное наименование:<br>АКЦИОНЕРНЫЙ<br>КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК<br>"ЮНИАСТРУМ БАНК"<br>(ЗАКРЫТОЕ<br>АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО)       | Сокращенное наименование:<br>АКБ<br>"ЮНИАСТРУ<br>М БАНК"<br>(ЗАО)  | Общее собрание акционеров в<br>Протокол общего собрания акционеров в 1-1/2000са от 01.03.2000 |

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

|                                                                                                                                                            |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Основной государственный регистрационный номер (МНС России)                                                                                                | 1027739930998                                     |
| Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц                                          | 31.12.2002 г.                                     |
| Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц | Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве |

|                                                                                                                                                                          |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц.») | 30.05.2000 |
| Номер лицензии на осуществление банковских операций                                                                                                                      | 2771       |

***Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация***

|                          |                                                                                                                                  |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид лицензии             | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций                                                                        |
| Номер лицензии           | 2771                                                                                                                             |
| Дата получения           | 05.05.2005г                                                                                                                      |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный Банк Российской Федерации                                                                                            |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения                                                                                                                  |
|                          |                                                                                                                                  |
| Вид лицензии             | Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами                                                                      |
| Номер лицензии           | 2771                                                                                                                             |
| Дата получения           | 25.07.2000г.                                                                                                                     |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный Банк Российской Федерации                                                                                            |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения                                                                                                                  |
|                          |                                                                                                                                  |
| Вид лицензии             | Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации |
| Номер лицензии           | 517                                                                                                                              |
| Дата получения           | 26.09.2002г.                                                                                                                     |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)                                                                         |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения                                                                                                                  |
|                          |                                                                                                                                  |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности                                  |
| Номер лицензии           | 177-03005-010000                                                                                                                 |
| Дата получения           | 27.11.2000г                                                                                                                      |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)                                                                         |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения                                                                                                                  |
|                          |                                                                                                                                  |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности                                 |
| Номер лицензии           | 177-02895-100000                                                                                                                 |
| Дата получения           | 27.11.2000г                                                                                                                      |

|                          |                                                                                                                      |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)                                                             |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения                                                                                                      |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами |
| Номер лицензии           | 177-03100-001000                                                                                                     |
| Дата получения           | 27.11.2000г                                                                                                          |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)                                                             |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения                                                                                                      |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности                   |
| Номер лицензии           | 177-03430-000100                                                                                                     |
| Дата получения           | 04.12.2000г                                                                                                          |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)                                                             |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения                                                                                                      |

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) основан в 1994 году на неопределенный срок.

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

Банк является коммерческой организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и имеет своей целью извлечение прибыли за счет оказания услуг юридическим и физическим лицам.

Со дня основания карточкой КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» является передовая технология работы с Клиентом «Private Banking», широко применяемая в ведущих зарубежных банках.

По итогам 1997 года банк отмечен дипломом "Золотой Бизнес", являющимся сертификатом качества обслуживания клиентов. В соответствии с Указанием Банка России от 28 мая 1998 года Банк на 1 июня 1998 года отнесен к 1-ой квалификационной группе.

С октября 1998 года Банк получил право совершать операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, а 5 мая 2005 года банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций.

С 1999 года Банк начал активно развивать сеть своих московских представительств, а в 2000 г. приступил к созданию филиальной сети в остальных регионах страны. В настоящее время во всех ключевых регионах России успешно функционирует 85 подразделений.

В апреле 2000 года состоялась презентация Фондового Центра, предоставляющего физическим и юридическим лицам возможность брокерского обслуживания на крупнейших российских торговых площадках.

В июле 2001 года Банк предложил своим клиентам пластиковые карты международной платежной системы EUROPAY Int: Cirrus/Maestro, Eurocard/MasterCard Standart, Eurocard/MasterCard Gold. В 2001 году Банк стал участником платежной системы "Рапида". В ноябре 2001 года "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) начинает операции с платежными картами "American Express" в долларах США.

В декабре 2001 года была запущена собственная система денежных переводов «Юнистрим». За 2004 год суммарный объём переводов по системе «Юнистрим» составил около 250 млн. долларов США, а в 2005 году этот показатель увеличился до 750 млн. долларов США. Членами системы являются более пятидесяти банков в различных странах мира. В задачи «Юнистрим» входит постоянное укрепление своих позиций на рынке и обеспечение к 2007 году от 40 до 50% рынка денежных переводов в СНГ.

В рамках программы внешнего финансирования с конца 2002 года «ЮНИАСТРУМ БАНК» приступил к выпуску собственных дисконтных векселей.

С 2003 года «ЮНИАСТРУМ БАНК» активно развивает несколько направлений розничного бизнеса.

«ЮНИАСТРУМ БАНК» одним из первых использовал историческую тематику в названиях вкладов для физических лиц.

В 2003 году были разработаны долгосрочные вклады: «Накопительный», «UNI-RENT» и «UNI-GRANT».

«ЮНИАСТРУМ БАНК» является членом международной платежной системы VISA International и предлагает своим клиентам весь спектр карт VISA. В 2003 году банк начал успешную реализацию собственного зарплатного проекта VISA U-Profy.

В июле 2004 года Банк осуществил выпуск пластиковой карты VISA U-OLYMPIC совместно с Олимпийским комитетом России.

Начиная с 2003 года, «ЮНИАСТРУМ БАНК» предоставляет своим Клиентам услуги в области потребительского кредитования. В октябре 2003 года стартовал проект — автокредитование «U-auto». С февраля 2004 года «ЮНИАСТРУМ БАНК» выпустил новую программу потребительского кредитования «U-home». Программа предполагает кредитование физических лиц на благоустройство и ремонт квартиры.

Банк активно развивает и поддерживает на высоком уровне комплексное обслуживание своих клиентов по международным расчетам, документарному бизнесу и валютному контролю. Кроме того, в конце 2004 года «ЮНИАСТРУМ БАНК» был включен в реестр кредитных учреждений, имеющих право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

В 2004 году «ЮНИАСТРУМ БАНК» одним из первых в России создал семейство инвестиционных Фондов, предоставляющее своим клиентам возможность выхода на международные инвестиционные рынки. В конце 2004 года НАЧАТ выпуск совершенно новых финансовых продуктов серии ФБЮЖН с защищенным капиталом.

В марте 2004 года банк подал ходатайство в ЦБ РФ об участии в системе государственного страхования вкладов физических лиц и был проинспектирован на предмет соответствия требованиям к участию в системе государственного страхования вкладов физических лиц в октябре 2004 года. Банк был принят в систему государственного страхования вкладов физических лиц в ноябре 2004 года.

В 2005 году Банк предложил частным лицам 14 видов рублевых, 15 видов валютных и 4 вида мультивалютных вкладов в Москве и регионах.

Постоянно расширяя спектр услуг для корпоративных клиентов, в 2005 году Банк создал линейку специальных продуктов для целевых групп клиентов. «Ю-холдинг» - продукт для компаний, имеющих значительные доли в различных отраслях экономики региона, города.

Банк имеет четкую структуру собственности с неизменными владельцами и долгосрочную стратегию развития Банка до 2007 года. В рамках этой стратегии основной упор делается на развитие филиальной сети Банка и обеспечение стабильного прироста числа вкладчиков и корпоративной клиентуры.

#### **Динамика величины уставного капитала:**

С 1994 по 2003 год Банк увеличивал уставной капитал 7 раз. В 2005 году произошло очередное увеличение капитала до 1 710 млн. руб. На 01.01.2006 г. зарегистрированный уставной капитал Банка составил 1 710 млн. руб., собственный капитал Банка составил 1 753,937 млн. рублей.

Уставный капитал банка был сформирован при его учреждении и составил 200 000 руб.

| Дата регистрации отчета об итогах выпуска | Основание увеличения                        | Уставный капитал, после увеличения |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|
| 27 июня 1997 года                         | Регистрация отчета об итогах выпуска акций  | 6 400 000                          |
| 2 февраля 1998 года                       | Регистрация отчета об итогах выпуска акций  | 30 650 000                         |
| 20 ноября 2000 года                       | Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве | 68 900 000                         |
| 19 февраля 2001 года                      | Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве | 130 000 000                        |
| 22 июня 2001 года                         | Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве | 250 000 000                        |
| 8 мая 2002 года                           | Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве | 430 000 000                        |
| 29 июня 2004 года                         | Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве | 1 030 000 000                      |
| 24 октября 2005 года                      | Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве | 1 710 000 000                      |

### Развитие ресурсной базы:

Динамика привлеченных средств, тыс. руб.

| Показатели                            | На<br>01.01.2001 | На<br>01.01.2002 | На<br>01.01.2003 | На<br>01.01.2004 | На<br>01.01.2005 | На<br>01.01.2006  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Средства банков                       | 49               | 30 623           | 122 039          | 189 850          | 164 774          | 283 401           |
| Средства юридических и физических лиц | 195 510          | 331 110          | 343 029          | 1 737 326        | 4 342 125        | 9 603 454         |
| Долговые обязательства                | 14 353           | 74 652           | 226 396          | 342 282          | 620 094          | 1 539 705         |
| <b>Итого привлеченных средств</b>     | <b>209 912</b>   | <b>436 385</b>   | <b>691 464</b>   | <b>2 269 458</b> | <b>5 126 993</b> | <b>11 426 560</b> |

В ресурсную базу Банка включены средства банков, клиентов (физических и юридических лиц) и долговые обязательства Банка.

Всего ресурсная база банка за 5 лет возросла в 54 раза, за 2005 г. на 123%. При этом наблюдается постоянная положительная динамика, что является подтверждением эффективности выбранной политики.

Приоритетными источниками привлеченных ресурсов для Банка являются:

1. Средства клиентов. Так за последние 5 лет средства клиентов увеличились в 53 раза. За 2005 г. темп прироста составил 125%. Абсолютная величина средств клиентов по состоянию на 01.01.06 г. составила 11,1 млрд. руб.
2. Выпуск долговых ценных бумаг. В конце 2002 г. стартовала вексельная программа Банка, в середине 2004 г. Банк начал выпускать депозитные сертификаты. За период с 2001 г. по 2006 г. объем ресурсов, привлеченных через выпуск ценных бумаг возрос в 107 раз. За 2005г. темп прироста этого показателя составил 148%. По состоянию на 01.01.06 г. было выпущено ценных бумаг на общую сумму 1,539 млрд. руб.

### Операции в иностранной валюте:

Обладая всей необходимой технической и информационной инфраструктурой, Банк проводит операции как на внутреннем межбанковском рынке, в системе электронных торгов ФБ ММВБ, так и на международных валютных рынках.

Банк осуществляет следующие виды операций в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- получение и предоставление финансовых кредитов, займов;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- валютно-обменные операции, совершаемые в обменных пунктах и операционных кассах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- оформление паспортов сделок и осуществление валютного контроля;
- расчеты с использованием банковских карт.

### Развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:

На настоящий момент у КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) открыты корреспондентские счета в

необходимыми системами связи (S.W.I.F.T., Telex, REUTERS). В частности, Банком установлены корреспондентские отношения с такими зарубежными банками как: CENTRO BANK AG, BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG, RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICHAG, COMMERZBANK AG, UNIVERSALBANK, SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION. Продолжая активное и успешное развитие отношений с известными финансово-кредитными институтами мира, в мае Банк установил корреспондентские отношения с банком Deutsche Bank Trust Company Americas, New York, USA. Этот банк, входящий в финансовую группу Deutsche Bank, является одним из основных клиринговых банков для финансовых институтов России, стран Балтии, СНГ и Восточной Европы.

Банк планирует дальнейшее увеличение сети зарубежных банков корреспондентов.

#### **Количество филиалов и представительств:**

В целях наращивания объемов бизнеса, увеличения клиентской базы и расширения спектра предоставляемых услуг в 1999 г. КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) приступил к активному развитию сети филиалов в регионах России. На дату утверждения Проспекта в 22 регионах России открыты филиалы Банка.

#### **3.1.4. Контактная информация**

|                                                                                                                                                                          |                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента                                                                                                                        | Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1 |
| Номер телефона, факса                                                                                                                                                    | (095) 785-05-80, 785-10-85, 783-58-10                        |
| Адрес электронной почты (если имеется)                                                                                                                                   | uni@uniastrum.com                                            |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах | www.uniastrum.ru                                             |

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

Банк не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами.

#### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: 7707286100

#### **3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента**

|                                                                        |                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе ИВАНОВО «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО» |
| Дата открытия                                                          | 06.07.2001                                                                                                               |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 153012, г. Иваново, ул. Арсения, д. 24                                                                                   |
| Телефон                                                                | (0932) 32-37-33, 32-34-35                                                                                                |
| ФИО руководителя                                                       | Ратманов Андрей Александрович                                                                                            |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 06.09.2006 г.                                                                                                         |
|                                                                        |                                                                                                                          |
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Екатеринбург             |
| Дата открытия                                                          | 23.06.03                                                                                                                 |

|                                                                        |                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 620075, город Екатеринбург, улица Клары Цеткин, дом 4                                                       |
| Телефон                                                                | (3432) 17-90-75                                                                                             |
| ФИО руководителя                                                       | Берестовая Лариса Михайловна                                                                                |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 05.05.2006 г.                                                                                            |
|                                                                        |                                                                                                             |
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Калининград |
| Дата открытия                                                          | 14.01.03                                                                                                    |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 236040, город Калининград, улица Сергеева, дом 2                                                            |
| Телефон                                                                | (0112) 45-04-26                                                                                             |
| ФИО руководителя                                                       | Русанов Вадим Иванович                                                                                      |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 20.01.2006 г.                                                                                            |
|                                                                        |                                                                                                             |
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Краснодар   |
| Дата открытия                                                          | 25.07.03                                                                                                    |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 350000, город Краснодар, улица Ленина/Рашпилевская, дом 36/45                                               |
| Телефон                                                                | (8612) 68-62-60, 68-64-48                                                                                   |
| ФИО руководителя                                                       | Бойценюк Сергей Иосифович                                                                                   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 01.03.2006 г.                                                                                            |
|                                                                        |                                                                                                             |
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Красноярск  |
| Дата открытия                                                          | 12.03.03                                                                                                    |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 660049, город Красноярск, проспект Мира, дом 53                                                             |
| Телефон                                                                | (3912) 59-11-89                                                                                             |

|                                                                              |                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ФИО руководителя                                                             | Есипова Наталья Николаевна                                                                                            |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 18.04.2006 г.                                                                                                      |
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Ростов-на-Дону  |
| Дата открытия                                                                | 09.12.02                                                                                                              |
| Место нахождения в соответствии<br>с Уставом (учредительными<br>документами) | 344002, город Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, дом 42                                                           |
| Телефон                                                                      | (8632) 44-16-53                                                                                                       |
| ФИО руководителя                                                             | Чураева Лариса Ильдусовна                                                                                             |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 02.06.2006 г.                                                                                                      |
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Самара          |
| Дата открытия                                                                | 05.03.03                                                                                                              |
| Место нахождения в соответствии<br>с Уставом (учредительными<br>документами) | 443056, город Самара, Октябрьский район, проспект<br>Масленникова, дом 27                                             |
| Телефон                                                                      | (8462) 70-33-11                                                                                                       |
| ФИО руководителя                                                             | Снигарев Константин Владимирович                                                                                      |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 26.07.2006 г.                                                                                                      |
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК"<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Санкт-Петербург |
| Дата открытия                                                                | 04.02.04                                                                                                              |
| Место нахождения в соответствии<br>с Уставом (учредительными<br>документами) | 197183, город Санкт-Петербург, проспект Приморский, дом 31Б                                                           |
| Телефон                                                                      | (812) 430-36-35; 430-26-98                                                                                            |
| ФИО руководителя                                                             | Иванов Николай Викторович                                                                                             |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 18.04.2006 г.                                                                                                      |
|                                                                              |                                                                                                                       |

|                                                                              |                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Тюмень    |
| Дата открытия                                                                | 08.05.03                                                                                                        |
| Место нахождения в соответствии<br>с Уставом (учредительными<br>документами) | 625003, город Тюмень, улица Республики, дом 24/3.                                                               |
| Телефон                                                                      | (3452) 46-26-27; 46-26-72; 46-23-12                                                                             |
| ФИО руководителя                                                             | Сидоров Андрей Игоревич                                                                                         |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | 14.04.2006 г                                                                                                    |
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Уфа       |
| Дата открытия                                                                | 19.06.03                                                                                                        |
| Место нахождения в соответствии<br>с Уставом (учредительными<br>документами) | 450076, город Уфа, улица Коммунистическая, дом 19/1.                                                            |
| Телефон                                                                      | (3472) 50-5772                                                                                                  |
| ФИО руководителя                                                             | Валиахметов Роберт Ибрагимович                                                                                  |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 14.07.2006 г.                                                                                                |
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Ярославль |
| Дата открытия                                                                | 28.02.03                                                                                                        |
| Место нахождения в соответствии<br>с Уставом (учредительными<br>документами) | 150054, город Ярославль, проспект Ленина, дом 61а                                                               |
| Телефон                                                                      | (0852) 73-15-83, 73-15-84                                                                                       |
| ФИО руководителя                                                             | Ваньков Вадим Иванович                                                                                          |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 03.03.2006 г                                                                                                 |
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Саратов   |
| Дата открытия                                                                | 06.03.03                                                                                                        |

|                                                                        |                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 410600, город Саратов, улица Вольская, дом 95 ВВ1                                                         |
| Телефон                                                                | (8552) 26-21-11                                                                                           |
| ФИО руководителя                                                       | Салихова Маниря Рифатовна                                                                                 |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 24.12.2005 г.                                                                                          |
|                                                                        |                                                                                                           |
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Челябинск |
| Дата открытия                                                          | 29.05.03                                                                                                  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 454091, город Челябинск, проспект Ленина, дом 30                                                          |
| Телефон                                                                | (3512) 66-96-26, 64-49-76, 66-98-01, 66-95-82                                                             |
| ФИО руководителя                                                       | Щербаков Виктор Владимирович                                                                              |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 01.06.2006 г.                                                                                          |
|                                                                        |                                                                                                           |
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Перми     |
| Дата открытия                                                          | 01.06.03                                                                                                  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 614000, г. Пермь, улица Коммунистическая, дом 59                                                          |
| Телефон                                                                | (3422) 20-67-75, 20-67-76                                                                                 |
| ФИО руководителя                                                       | Власов Игорь Анатольевич                                                                                  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | До 31.12.2005 г.                                                                                          |
|                                                                        |                                                                                                           |
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Волгоград |
| Дата открытия                                                          | 29.09.03                                                                                                  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 400066, город Волгоград, улица Советская, дом 20                                                          |
| Телефон                                                                | (8442) 38-40-75, 38-41-42                                                                                 |

|                                                                              |                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ФИО руководителя                                                             | Стельмахова Вера Валерьевна                                                                                       |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 23.02.2006 г.                                                                                                  |
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК"<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Новосибирск |
| Дата открытия                                                                | 17.11.03                                                                                                          |
| Место нахождения в соответствии<br>с Уставом (учредительными<br>документами) | 630091, город Новосибирск, Красный проспект, дом 50                                                               |
| Телефон                                                                      | (3832) 27-06-07                                                                                                   |
| ФИО руководителя                                                             | Жеравин Александр Иванович                                                                                        |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 13.12.2005 г                                                                                                   |
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК"<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Ставрополь  |
| Дата открытия                                                                | 10.06.2003 г.                                                                                                     |
| Место нахождения в соответствии<br>с Уставом (учредительными<br>документами) | 355017, город Ставрополь, улица Ленина, дом 231/11                                                                |
| Телефон                                                                      | (8652) 24-23-04                                                                                                   |
| ФИО руководителя                                                             | Бородина Наталья Евгеньевна                                                                                       |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 16.02.2006 г.                                                                                                  |
| Наименование                                                                 | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК"<br>(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в<br>городе Тула        |
| Дата открытия                                                                | 05.01.2004 г.                                                                                                     |
| Место нахождения в соответствии<br>с Уставом (учредительными<br>документами) | 300041, Тульская область, город Тула, проспект<br>Красноармейский, дом 23                                         |
| Телефон                                                                      | (0872) 20-65-82, 20-74-57                                                                                         |
| ФИО руководителя                                                             | Рожков Валерий Михайлович                                                                                         |
| Срок действия доверенности<br>руководителя                                   | до 18.01.2006 г.                                                                                                  |
|                                                                              |                                                                                                                   |

|                                                                        |                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Казань          |
| Дата открытия                                                          | 06.12.04                                                                                                        |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 420111, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, ул. Кремлевская, д. 21                                     |
| Телефон                                                                | (0872) 20-65-82, 20-74-57                                                                                       |
| ФИО руководителя                                                       | Юсупов Ренат Абдулаевич                                                                                         |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 05.05.2006 г.                                                                                                |
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Омск            |
| Дата открытия                                                          | 14.03.2005 г.                                                                                                   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 644007, г. Омск, ул. Чернышевского, д. 3.                                                                       |
| Телефон                                                                | (3812) 24-95-77, 24-94-47, 24-95-33                                                                             |
| ФИО руководителя                                                       | Авдеев Анатолий Анатольевич                                                                                     |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 28.02.2006 г.                                                                                                |
| Наименование                                                           | ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Нижний Новгород |
| Дата открытия                                                          | 27.04.2005 г.                                                                                                   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 603006, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, д.16                                                                  |
| Телефон                                                                | 199-618                                                                                                         |
| ФИО руководителя                                                       | Земсков Сергей Петрович                                                                                         |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 11.05.2006 г.                                                                                                |

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

#### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД: 65.12

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

***Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.***

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

***Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается***

### **3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

Эмитент не ведет совместной деятельности

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) - универсальный банк с развернутой филиальной сетью, ориентированный на международные стандарты предоставления полного спектра банковских услуг своим клиентам и развитие базовых направлений своей деятельности – корпоративного, розничного, инвестиционного банковского бизнесов в целях содействия развитию экономики РФ.

С учетом развития бизнеса банка к концу 2007 года предполагается поступательное увеличение размера собственного капитала банка с ориентиром на конец 2007 года 100 млн.долл. Следующий Период заранее обозначен как годы консолидации банковского бизнеса путем слияний и поглощений, поэтому для всех банков сохранение своих позиций по капиталу будет возможно либо за счет дополнительных взносов участников банка, либо за счет поглощения (слияния) с другими банками. В рамках решения задачи увеличения уставного капитала Банк рассматривает возможность преобразования в ОАО с размещением акций банка среди широкого круга потенциальных инвесторов.

Организационная структура. В рамках определенной программы развития филиальной сети банка предполагается её дальнейшее развитие с доведением к концу 2007 года числа филиалов до 40, представленных во всех экономически привлекательных регионах РФ, доведением числа допфилов по Москве до 40 с присутствием в большинстве муниципальных округов города.

Клиентская база. КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) планирует и дальше проводить курс на сохранение диверсификации своей клиентской базы с параллельным увеличением объемов бизнеса, предоставленных традиционными клиентами банка. В сфере обслуживания корпоративных клиентов Банк планирует развивать сотрудничество с предприятиями среднего и малого бизнеса таких традиционных в плане обслуживания для Банка отраслей как стройиндустрия, пищевая промышленность, ТЭК, торговля. Вместе с тем Банк намерен и дальше проводить отраслевую диверсификацию своей деятельности путем реализации отраслевых бизнес - проектов в новых для Банка отраслях (например, машиностроение).

В развитии корпоративного бизнеса Банк намерен отладить процесс разработки и продаж банковских продуктов и услуг, используя принципы отраслевой сегментации клиентской базы, активизации информационной поддержки предлагаемых услуг, оптимизации продаж стандартного набора продуктов действующим и потенциальным клиентам банка. Стимулирование комплексных продаж банковских продуктов позволит снизить себестоимость проведения операций для клиентов и будет способствовать многопрофильному сотрудничеству клиентов с банком. При этом тарифная политика Банка строится с учетом эффективности взаимодействия с клиентом по общему финансовому результату.

Предполагается Рост клиентской (корпоративные клиенты и физические лица) базы (с учетом открываемых новых филиалов и допфилов ) должен составлять не менее 50% в год.

Структура активов и пассивов Политика Банка в области управления активами и пассивами направлена на обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, постепенное повышение удельного веса кредитов и вложений в государственные ценные бумаги в структуре баланса,

дальнейшая диверсификация операций на финансовых рынках, удлинение сроков и уменьшение стоимости заимствований.

В структуре пассивов необходимо увеличение удельного веса длинных пассивов.

В части внутренних источников здесь следует рассматривать вклады населения, выпущенные банком векселя, а также планируемый облигационный займ.

В части внешних источников - средства, привлеченные от западных финансовых институтов (прежде всего западноевропейских банков) в рамках открытых на КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) лимитов (с 0% до 2-3% начиная с 2006 года).

К дополнительному резерву роста ресурсной базы Банка следует отнести активизацию работы с российскими банками –контрагентами, установившими на Банк за последний год непокрытые лимиты в значительных объемах.

В структуре активов необходимо поддержание удельного веса кредитов клиентам банка на существующем уровне с постепенным увеличением. Рост доли кредитного портфеля в структуре активов означает рост рентабельности операций банка в целом (как правило, рентабельность кредитов, предоставленных клиентам банка выше, чем рентабельность активных операций банка в целом и операций на финансовых рынках в частности (без учета доходности ОФБУ).

В рамках диверсификации кредитного портфеля Банк намерен поддерживать в целом по системе существующий баланс соотношения между корпоративным и потребительским кредитованием.

Банк намерен развивать новые виды кредитования, такие как овердрафт, вексельное кредитование, факторинг, более активно использовать документарные инструменты (гарантии) для финансирования клиентских сделок.

Развитие инвестиционного направления будет строиться на экспертизе и консультировании корпоративных клиентов, выполнении банком агентских функций по программе ипотечного кредитования.

В качестве ориентира размера валюты баланса на конец 2007 года, исходя из постоянного превышения средних темпов роста по банкам первой сотни – примерно на треть за год можно рассматривать величину порядка 1 млрд. долл.

По всем основным параметрам балансовых показателей к концу 2007 года должен входить в TOP-50 российских коммерческих банков.

#### **Планы в отношении источников будущих доходов:**

Приемлемым уровнем прибыльности для банка с учетом повышенных расходов по развитию филиальной сети, внедрению новых банковских технологий является порог не ниже 2% от валюты баланса.

В части контроля за расходами, важной составляющей процесса является действие системы бюджетного планирования и контроля в разрезе всех подразделений банка. Параллельно с этим предстоит дальнейшее совершенствование методики функционально-стоимостного анализа деятельности в разрезе продуктов, клиентов и подразделений.

В структуре расходов ориентир – снижение удельного веса расходов, связанных с содержанием банка, с одновременным повышением удельного веса комиссионных доходов и доходов от кредитования в структуре доходов банка. Оптимальным показателем здесь является коэффициент покрытия комиссионными доходами условно-постоянных расходов - его уровень отражает степень экономической независимости банка от воздействия внешних факторов (рыночная конъюнктура и т.п.).

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

#### **Наименование**

Ассоциация Российских Банков

#### **Роль (место):**

Членство

**Функции:**

Участие в работе. Председатель Совета Директоров Банка возглавляет представительство АРБ в Лондоне

**Срок участия кредитной организации – эмитента:**

Срок участия не определен. Дата вступления: 18.04.1997 г.

**Наименование**

Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитных историй АРБ»

**Роль (место):**

Членство. Банк является акционером НБКИ

**Функции:**

Участие в работе

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации:**

Срок участия не определен. Дата вступления: 12.11.2004 г.

**Наименование**

Московский Банковский Союз

**Роль (место):**

Членство

**Функции:**

Участие в работе

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации:**

Срок участия не определен. Дата вступления 18.04.1997 г.

**Наименование**

Московская Межбанковская валютная биржа

**Роль (место):**

Банк является членом секции валютного рынка, фондового рынка, а так же дилером рынка ГКО-ОФЗ

**Функции:**

Работа на бирже

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации:**

Срок участия не определен. Дата вступления 18.08.1998 г. – член секции валютного рынка  
07.12.2004 г. – член секции фондового рынка

**Наименование**

Национальная ассоциация участников фондового рынка (саморегулируемая организация)

**Роль (место):**

Членство

**Функции:**

Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации .:**

Срок участия не определен. Дата вступления 12.02.1997 г

**Наименование**

Некоммерческое партнерство "Торговая система РТС"

**Роль (место):**

Членство

**Функции:**

Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации:**

Срок участия не определен. Дата вступления: 06.02.1997 г.

**Наименование**

Некоммерческая организация Ассоциация участников вексельного рынка

**Роль (место):**

Членство

**Функции:**

Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации:**

Срок участия не определен. Дата вступления: 07.05.1998 г.

**Наименование**

Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа "Санкт-Петербург"

**Роль (место):**

Членство

**Функции:**

Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации:**

Срок участия не определен. Дата вступления: 16.06.1997 г.

**Наименование**

Российская национальная ассоциация банков-участников системы СВИФТ

**Роль (место):**

Членство

**Функции:**

Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации:**

Срок участия не определен. Дата вступления: 12.10.2002 г.

**Наименование**

Visa International (Ассоциированное членство)

**Роль (место):**

Членство

**Функции:**

Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации:**

Срок участия не определен. Дата вступления: 15.01.2003 г.

**3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ

**3.6. 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**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

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

##### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

##### 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

##### 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

##### 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

| N<br>строки | Наименование показателя                                                                         | На 01.01.2006г. |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 101 -102    | Уставный капитал                                                                                | 1710000         |
| 103 -104    | Эмиссионный доход                                                                               | 0               |
| 105         | Фонды (в т.ч. резервный фонд)                                                                   | 84796           |
| 106         | Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)                                                             | 0               |
| 108 -109    | Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) | 0               |
| 112         | ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА<br>ИТОГО:                                                          | 1794796         |
| 113 -120    | Показатели, уменьшающие величину основного капитала<br>ИТОГО:                                   | 227945          |
| 121         | ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ<br>ИТОГО:                                                                      | 1566851         |
| 212         | ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ<br>ИТОГО:                                                                | 187086          |
| 300         | ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ<br>СУММУ ОСНОВНОГО И<br>ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА<br>ИТОГО:              | 0               |
|             | СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)<br>ИТОГО:                                                        | 1753937         |
|             | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                 | 0               |

##### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

#### 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

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

За последние 5 последних завершенных финансовых лет кредитная организация – эмитент не осуществляла расходов в области научно-технического развития, в том числе за счет собственных средств.

*Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.*

Кредитная организация эмитент не создавала и не получала объектов интеллектуальной собственности.

#### 4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

*Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.*

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» развивается в соответствии с развитием общепанковской системы, а по многим показателям даже превышает опережает ее:

1. Активы (пассивы) банка за 5 лет возросли в 51 раз. Валюта баланса по состоянию на 01.01.2006 г. составила 17 396 млн. руб.
2. Рост привлеченных средств физических лиц составил 206%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц составил 6 436 млн. руб.
3. Увеличение объема кредитования нефинансового сектора экономики с 4 млн. руб. по состоянию на 01.01.2001 г. до 5 530 млн. руб. по состоянию на 01.01.06 г.
4. Увеличение объемов кредитования населения с 1 млн. руб. на 01.01.2001 г. до 3 991 млн. руб. по состоянию на 01.01.06 г.

Основными причинами опережающих темпов развития Банка являются

1. Продуманная стратегия развития на ближайшие 5 лет.
2. Анализ макроэкономических тенденций и своевременное предложение новых банковских продуктов, соответствующих сегодняшним потребностям, а так же гибкость старых продуктов.
3. Концентрация усилий Банка на ограниченных сегментах рынка для достижения цели получения конкурентных преимуществ по сравнению с другими банками
4. диверсифицированная клиентская база: «независимость от одного клиента».

#### SWOT-анализ

|  |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>Возможности</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Стабильный высокий темп роста сегментов финансового рынка в которых банк предлагает свои услуги</li><li>• Стабилизация экономической ситуации</li><li>• Совершенствование</li></ul> | <b>Угрозы</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• обострение конкуренции по большинству наиболее популярных банковских продуктов</li><li>• снижение общей рентабельности банковского сектора</li><li>• продолжающийся процесс</li></ul> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | финансового<br>законодательства                                                                                                                                                                                            | консолидации банков: угроза<br>враждебного поглощения                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Сильные стороны</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Стабильный прозрачный состав участников банка</li> <li>• Развитие филиальной сети</li> <li>• Диверсификация клиентской базы, отсутствие зависимости от одного (группы) крупных клиентов</li> <li>• Развернутый продуктовый ряд</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Постоянное совершенствование существующих продуктов, предложение новых для увеличения доли рынка</li> <li>• Региональная диверсификация клиентской базы</li> </ul>                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Поддержание и улучшение конкурентоспособности за счет предложения новых услуг или новой формы их оказания</li> <li>• Предложение новых эксклюзивных услуг с целью увеличения объема комиссионных доходов</li> </ul> |
| <b>Слабые стороны</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Низкая доля «длинных» пассивов</li> <li>• Незначительная доля операций на финансовых рынках</li> </ul> Отсутствие достаточной публичной кредитной истории                                                                                  | 1. преобразование в открытое акционерное общество и привлечение дополнительных «бессрочных» средств.<br>2. Выпуск долговых ценных бумаг<br>увеличение сроков пассивов и получение кредитной истории)<br>Получение рейтинга | Возможное снижение ликвидности (постоянная работа с контрагентами по увеличению лимитов, наработка кредитной истории)                                                                                                                                        |

**Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.**

**Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.**

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» является универсальным банком, однако основными направлениями деятельности является кредитование, в частности потребительское кредитование, а так же привлечение средств на депозиты.

Основными конкурентами по направлению Потребительские кредиты являются:

1. Сбербанк РФ
2. Банк «Русский Стандарт»
3. АКБ «Росбанк»
4. УралСиб
5. ХКФ-Банк
6. Ситибанк
7. Запсибгазпромбанк
8. БСЖВ и многие другие

Основными факторами конкурентоспособности являются

1. Гибкость предоставляемых услуг и их постоянное совершенствование относительно потребностей рынка.
2. Скорость оказания услуг.
3. Наличие разветвленной филиальной сети (возможность получения услуги в любом подразделении банка).
4. Высокое качество, оказываемых услуг

Степень влияния данных факторов на конкурентоспособность, по мнению эмитента, значительна.

***Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.***

1. Большая экспансия в регионы.
2. Наличие стабильного привлечения через инструменты фондового рынка.
3. Развитие розничных программ кредитования.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию***

Никто из членов органов управления кредитной организации эмитента не высказывал особого мнения относительно указанных факторов. Собраний (заседаний) с обсуждением подобных вопросов не проводилось.

**V. Подробные сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов  
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной  
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)  
кредитной организации - эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента**

- Общее собрание участников;
- Совет директоров банка;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

**1. Общее собрание Участников Банка**

Компетенция:

В соответствии с п.11.1. Устава высшим органом Управления является Общее собрание участников.

К компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.
2. Изменение устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка.
3. Внесение изменений в учредительный договор.
4. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка.
5. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов.
6. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка.
7. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка).
8. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.
9. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.
10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.
11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.
12. Избрание Совета директоров Банка и Председателя Совета директоров Банка.
13. Избрание Правления Банка.
14. Избрание Председателя Правления Банка
15. Создание филиалов и открытие представительств.
16. Решение иных вопросов, предусмотренных Законом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Законом, а также на решение исполнительных органов Банка.

**2. Совет директоров Банка**

Компетенция:

Согласно п.12.2. Устава общее руководство деятельностью осуществляет Совет директоров Банка.

Совет директоров решает вопросы общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом или законом к исключительной компетенции Общего собрания участников.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Созыв годового Общего собрания Участников Банка.
2. Утверждение повестки дня Общего собрания Участников Банка.
3. Вынесение на решение Общего собрания Участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка.
4. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в

ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций).

5. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

6. Заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом.

7. Организация внутреннего контроля в Банке.

8. Решение иных вопросов, предусмотренных Законом, и не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

### 3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган

#### Компетенция:

Согласно п.13.1. Устава исполнительными органами Банка являются Председатель Правления и Правление.

- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка,
- обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка,
- утверждение кандидатур на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность, руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.

Решения по указанным вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования.

### 4. Председатель Правления - единоличный исполнительный орган

#### Компетенция:

Председатель Правления Банка:

Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:

- без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;
- выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издавать приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность, руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей после утверждения их кандидатур на Правлении Банка и согласовании в соответствующем территориальном учреждении Банка России), об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
- осуществлять иные полномочия, не отнесенные законом и Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе делегировать часть функций, в том числе связанными с трудовыми отношениями (заключение трудовых договоров, издание приказов о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий), другому лицу или лицам на основании соответствующего распоряжения (приказа).

#### ***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента.***

Кодекса корпоративного поведения либо иного аналогичного документа у кредитной организации эмитента нет.

**Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

Действующая редакция Устава и иные внутренние документы Кредитной организации эмитента (Положение о Правлении КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о Совете Директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) путем проведения заочного голосования), не размещены в Интернет. Данные документы представлены в Приложении 1 и 2 к настоящему ежеквартальному отчету..

**5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

**СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Белоусова Оксана Юрьевна, 1963 г. рождения**

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт,

Год окончания: 1987 г.

Квалификация: бухгалтер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность              |
|------------|---------------------------|------------------------|
| 1          | 2                         | 3                      |
| 02.09.2002 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Член Совета Директоров |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | по         | организация                                                                                                                                                                  | должность                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2          | 3                                                                                                                                                                            | 4                               |
| 01.01.1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 30.05.2000 | АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО)                                                                                                                                                   | Заместитель главного бухгалтера |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                                                                                                                                                              | 20,0401560%                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |            |                                                                                                                                                                              | 0%                              |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |            |                                                                                                                                                                              | 0%                              |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |            |                                                                                                                                                                              | 0%                              |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           |            | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                                 |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Закарян Гагик Тигранович, 1965 г. рождения**

Сведения об образовании:

Московский Авиационный Институт

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: Инженер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность                                                                |
|------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                         | 3                                                                        |
| 02.09.2002 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Член Совета Директоров,<br>Заместитель Председателя Совета<br>Директоров |
| 14.07.2004 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Президент                                                                |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | по         | организация                                                                                                                                                                  | должность                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2          | 3                                                                                                                                                                            | 4                          |
| 28.05.1993                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 27.04.1997 | Закрытое акционерное общество «Юниаструм Холдинг»                                                                                                                            | Вице-Президент             |
| 01.07.1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 01.03.2000 | Общество с ограниченной ответственностью «Инвестюнион»                                                                                                                       | Зам.Генерального директора |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                                                                                                                                                              | 20,0530214%                |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |            |                                                                                                                                                                              | 0%                         |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |            |                                                                                                                                                                              | 0%                         |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |            |                                                                                                                                                                              | 0%                         |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           |            | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                            |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Писков Георгий Игоревич, 1963 г. рождения**

Сведения об образовании :

Московский Авиационный Институт

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: Инженер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация                                                   | должность                      |
|------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1          | 2                                                             | 3                              |
| 31.03.1994 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)                                     | Председатель Совета Директоров |
| 01.06.2002 | UNIASTRUM ST FUND LTD. (Isle of Man)                          | Директор                       |
| 01.07.2002 | UNIASTRUM CAPITAL LTD, FSA regulated company (United Kingdom) | Исполнительный директор        |

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 20,0530214%                                                                                                                                                                  |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       | 0%                                                                                                                                                                           |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          | 0%                                                                                                                                                                           |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0%                                                                                                                                                                           |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |

## ПРАВЛЕНИЕ

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Бетанели Валентина Иннокентьевна, 1959 г. рождения**

Сведения об образовании

Московский экономико-статистический Институт

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: Статистика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность                          |
|------------|---------------------------|------------------------------------|
| 1          | 2                         | 3                                  |
| 18.11.1997 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Заместитель Председателя Правления |
| 18.11.1997 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Член Правления                     |

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                             | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0% |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          | 0%                                                                                                                                                                           |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0%                                                                                                                                                                           |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Еганов Денис Владимирович, 1975 г. рождения**

Сведения об образовании :

Казанский Государственный Технологический Университет им.Кирова

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: Инженер-технолог

Финансовая академия при правительстве РФ

Дата окончания: 2003

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность                          |
|------------|---------------------------|------------------------------------|
| 1          | 2                         | 3                                  |
| 23.06.2004 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Заместитель Председателя Правления |
| 23.06.2004 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Член Правления                     |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С          | по         | организация               | должность                                                                                  |
|------------|------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                         | 4                                                                                          |
| 07.09.1999 | 01.02.2000 | ООО «Диалог-инвест»       | контролер                                                                                  |
| 02.02.2000 | 14.12.2000 | ООО «Евросистема»         | Генеральный директор                                                                       |
| 15.12.2000 | 14.02.2002 | ООО «ИК АйБиЭйч»          | контролер                                                                                  |
| 18.02.2002 | 27.02.2002 | АКБ «ЦентроКредит»        | Специалист отдела фондовых операций Управления ценных бумаг Департамента активных операций |
| 26.07.2002 | 01.09.2003 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Директор департамента доверительного управления                                            |
| 01.09.2003 | 23.06.2004 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Начальник управления ценных бумаг                                                          |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                             | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0% |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          | 0%                                                                                                                                                                           |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0%                                                                                                                                                                           |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Зацепина Анна Сергеевна, 1973 г. рождения**

Сведения об образовании :

Российская экономическая академия имени Г.В. Плеханова

Дата окончания: 1995

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность                                          |
|------------|---------------------------|----------------------------------------------------|
| 1          | 2                         | 3                                                  |
| 02.09.2002 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Директор финансово-аналитического департамента     |
| 01.03.2005 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Заместитель Председателя Правления, Член Правления |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | по         | организация                | должность                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------|------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2          | 3                          | 4                                        |
| 05.01.1999                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 16.08.2000 | АКБ «Юниаструм Банк» (ЗАО) | Директор департамента пассивных операций |
| 16.08.2000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 02.09.2002 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)  | Директор департамента пассивных операций |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                            | 0%                                       |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |            |                            | 0%                                       |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |            |                            | 0%                                       |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |            |                            | 0%                                       |

|                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Павлова Елена Александровна, 1973 г. рождения**

Сведения об образовании :

Московская Академия Предпринимательства при Правительстве Москвы, учетно-финансовый факультет.

Дата окончания: 2002 г.

Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность         |
|------------|---------------------------|-------------------|
| 1          | 2                         | 3                 |
| 03.06.2003 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Главный бухгалтер |
| 03.06.2003 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Член Правления    |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С          | по         | организация               | должность                                                        |
|------------|------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                         | 4                                                                |
| 30.11.1998 | 15.03.1999 | ООО КБ «Брико»            | Начальник отдела внутреннего аудита                              |
| 16.03.1999 | 31.07.2001 | ООО «Квадро-Аудит»        | Главный бухгалтер                                                |
| 01.08.2003 | 03.06.2003 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Начальник департамента внутрибанковского учета и налогообложения |

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
|--------------------------------------------------------------------|----|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0% |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

|                                                                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | 0% |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0% |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

|                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Рубцов Анатолий Викторович, 1950 г. рождения**

Сведения об образовании :

Саратовский экономический институт

Дата окончания: 1971 г.

Квалификация: экономист

Саратовский государственный университет

Дата окончания: 1978 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность                                          |
|------------|---------------------------|----------------------------------------------------|
| 1          | 2                         | 3                                                  |
| 01.12.2004 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Директор департамента развития филиалов            |
| 01.03.2005 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Заместитель Председателя Правления, Член Правления |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | по         | организация                                                                                 | должность                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2          | 3                                                                                           | 4                                                                                                                                                            |
| 17.04.2000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 25.08.2000 | АБ «Промрадтехбанк»                                                                         | Советник председателя Правления                                                                                                                              |
| 29.08.2000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 17.01.2001 | Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №44 по г.Москве | Заместитель руководителя                                                                                                                                     |
| 05.02.2002                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 11.07.2003 | КБ «Диалог Оптим» (ООО)                                                                     | Начальник управления по работе с филиалами                                                                                                                   |
| 25.07.2003                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 01.09.2003 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)                                                                   | Региональный директор Дирекции по управлению работой филиалов Департамента по управлению и развитию филиальной сети                                          |
| 01.09.2003                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 01.07.2004 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)                                                                   | Региональный директор отдела по управлению работой филиальной сети Департамента по управлению и развитию филиальной сети Управления клиентского обслуживания |
| 01.07.2004                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 01.12.2004 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)                                                                   | Начальник Управления по развитию филиалов Департамента по управлению и развитию филиальной сети                                                              |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                                                                             | 0%                                                                                                                                                           |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |            |                                                                                             | 0%                                                                                                                                                           |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |            |                                                                                             | 0%                                                                                                                                                           |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |            |                                                                                             | 0%                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Шохин Вячеслав Эдуардович, 1963 г. рождения**

Сведения об образовании :

Московский Авиационный Институт

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: Инженер

Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность                          |
|------------|---------------------------|------------------------------------|
| 1          | 2                         | 3                                  |
| 03.10.2000 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Заместитель Председателя Правления |
| 03.10.2000 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Член Правления                     |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | по                                                                                                                                                                           | организация                | должность                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2                                                                                                                                                                            | 3                          | 4                                       |
| 02.11.1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 16.08.2000                                                                                                                                                                   | АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО) | Директор департамента активных операций |
| 16.08.2000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 03.10.2000                                                                                                                                                                   | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)  | Директор департамента активных операций |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                              |                            | 0%                                      |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                            | 0%                                      |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                              |                            | 0%                                      |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |                                                                                                                                                                              |                            | 0%                                      |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                            |                                         |

**ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Неумывакин Павел Иванович, 1962 г. рождения**

Сведения об образовании :

Московский Финансовый Институт

Дата окончания: 1984 г.

Квалификация: экономист

Московский Финансовый Институт (аспирантура)

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: кандидат экономических наук

Executive MBA бизнес-школы университета г.Антверпен (UAMS) (Бельгия) и института бизнеса и делового администрирования (ИБДА) АНХ при правительстве РФ.

Дата окончания: 2002 г.

Квалификация: магистр

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность              |
|------------|---------------------------|------------------------|
| 1          | 2                         | 3                      |
| 03.02.2005 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Председатель Правления |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | по         | организация                                                                                                                                                                  | должность                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2          | 3                                                                                                                                                                            | 4                                         |
| 05.05.1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 23.12.2002 | ООО «Первый Чешско-российский Банк»                                                                                                                                          | Председатель Правления»                   |
| 23.12.2002                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 03.11.2003 | ООО «Первый Чешско-российский Банк»                                                                                                                                          | Первый заместитель Председателя Правления |
| 04.11.2003                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 20.05.2004 | ОАО Банк «Возрождение»                                                                                                                                                       | Советник Председателя Правления           |
| 21.05.2004                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 23.06.2004 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)                                                                                                                                                    | Советник Председателя Правления           |
| 21.06.2004                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 03.02.2005 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)                                                                                                                                                    | Первый заместитель Председателя Правления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                                                                                                                                                              | 0%                                        |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |            |                                                                                                                                                                              | 0%                                        |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |            |                                                                                                                                                                              | 0%                                        |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |            |                                                                                                                                                                              | 0%                                        |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           |            | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                                           |

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента**

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершённый финансовый год: 0 руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению за последний завершённый финансовый год: 1 234 822,77 руб.

Соглашений о размерах выплат в текущем финансовом году нет.

### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

*Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.*

#### **Согласно Статье 15 Устава Банка**

15.1. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

15.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием Участников Банка на 1 (Один) год в количестве 3 (Трёх) человек.

15.3. Членами Ревизионной комиссии являются представители Участников Банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров и Правления Банка, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в Банке.

15.4. Проверки осуществляются Ревизионной комиссией по поручению Общего собрания Участников, по собственной инициативе или по требованию Участников, владеющих в совокупности свыше 10 процентов голосов.

Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием Участников Банка.

15.5. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций комиссия может привлекать экспертов для выполнения задач внутреннего аудита.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих деятельность Банка, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

15.6. Ревизионная комиссия предоставляет Общему собранию Участников Банка отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение соответствия предоставленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по их утверждению.

15.7. Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления всех необходимых документов и пояснений в устной или письменной форме.

15.8. Члены Ревизионной комиссии обязаны потребовать созыва внеочередного заседания Общего собрания Участников Банка, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

*Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.*

Кредитная организация эмитент не имеет документа, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

**Анисонян Григорий Юрьевич, 1941 г. рождения**

Сведения об образовании :

Московский Авиационный Институт

Дата окончания: 1962 г.

Квалификация: Инженер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация                                                                   | должность                 |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1          | 2                                                                             | 3                         |
| 01.09.1997 | Информационно-аналитическая газета Армянской диаспоры стран СНГ «Ноев Ковчег» | Главный редактор          |
| 01.04.2004 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)                                                     | Член ревизионной комиссии |

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0%                                                                                                                                                                           |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       | 0%                                                                                                                                                                           |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          | 0%                                                                                                                                                                           |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0%                                                                                                                                                                           |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Новожилов Вячеслав Юрьевич, 1940 г. рождения**

Сведения об образовании:

Московский химико-технологический Институт

Дата окончания: 1961 г.

Квалификация: Инженер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность                         |
|------------|---------------------------|-----------------------------------|
| 1          | 2                         | 3                                 |
| 01.01.1999 | ОАО «Ипромашпром»         | Генеральный директор              |
| 28.04.2005 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Председатель ревизионной комиссии |

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
|--------------------------------------------------------------------|----|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |                                                                                                                                                                              | 0% |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                              | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |                                                                                                                                                                              | 0% |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |    |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Черноморец Олег Александрович, 1955 г. рождения**

Сведения об образовании:

Московский авиационный технологический Институт

Дата окончания: 1976 г.

Квалификация: Инженер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация               | должность                      |
|------------|---------------------------|--------------------------------|
| 1          | 2                         | 3                              |
| 01.06.1996 | ОАО «Ипромашпром»         | Председатель совета директоров |
| 28.04.2005 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | Член ревизионной комиссии      |

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                              | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |                                                                                                                                                                              | 0% |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                              | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |                                                                                                                                                                              | 0% |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |    |

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии за последний завершённый финансовый год:

|                                         |                         |
|-----------------------------------------|-------------------------|
| Общий размер вознаграждения за 2005 г.: | 0.00 руб., в том числе: |
| размер з/п                              | — 0.00 руб.             |
| премии                                  | — 0.00 руб.             |
| Комиссионные                            | — 0.00 руб.             |
| Иные имущественные представления: -     | 0.00 руб.               |

Соглашения о размерах выплат членам ревизионной комиссии в текущем году нет.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

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

Таких обязательств нет.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

|                                                                                                          |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Общее количество участников кредитной организации - эмитента на дату утверждения ежеквартального отчета. | 11 участников |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

|                                                                                                                  |                                                       |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------|
| Фамилия, имя, отчество                                                                                           | Писков Георгий Игоревич                               |             |
| ИНН                                                                                                              | не присвоен                                           |             |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента |                                                       | 20,0530214% |
|                                                                                                                  |                                                       |             |
| Фамилия, имя, отчество                                                                                           | Закарян Гагик Тигранович                              |             |
| ИНН                                                                                                              | не присвоен                                           |             |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента |                                                       | 20,0530214% |
|                                                                                                                  |                                                       |             |
| Фамилия, имя, отчество                                                                                           | Белоусова Оксана Юрьевна                              |             |
| ИНН                                                                                                              | 773113416288                                          |             |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента |                                                       | 20,0401560% |
|                                                                                                                  |                                                       |             |
| Полное фирменное наименование                                                                                    | Общество с ограниченной ответственностью<br>«Норвелл» |             |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                               | ООО «Норвелл»                                         |             |
| ИНН                                                                                                              | 7706591615                                            |             |
| Место нахождения                                                                                                 | 119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.26            |             |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента |                                                       | 19,8830409% |

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)**

|                                        |                                                                             |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование          | Компания с ограниченной ответственностью<br>«НОРВЕЛЛ ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД», |
| Сокращенное фирменное наименование     | -                                                                           |
| Место нахождения (для юридических лиц) | 12 Чарлтон Черч Лейн, Лондон, SE7 7AF.                                      |

|                                                                                                                  |                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Доля в уставном капитале участника кредитной организации-эмитента, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций | 99, 997 %                                                  |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                        | <b>нет</b>                                                 |
| Полное фирменное наименование                                                                                    | Общество с ограниченной ответственностью<br>«Экритон»      |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                               | ООО «Экритон»                                              |
| ИНН                                                                                                              | 7710596302                                                 |
| Место нахождения                                                                                                 | 125047, Москва, 4-ая Тверская-Ямская ул., д.2/11,<br>стр.2 |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | <b>19,8830409%</b>                                         |

***Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)***

|                                                                                                                  |                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                                                                    | КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ<br>«ЭКРИТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД», |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                               | -                                                                          |
| Место нахождения                                                                                                 | Республика Кипр, 29А, Аннис Комнинис, 1061<br>Никосия                      |
| Доля в уставном капитале участника кредитной организации-эмитента, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций | 99, 997 %                                                                  |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                        | <b>нет</b>                                                                 |

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

Доля уставного капитала Банка, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности : 0 %.

Доля уставного капитала Банка в муниципальной собственности : 0 %.

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

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

Кредитная организация эмитент не является акционерным обществом.

***Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.***

Приобретение акций (долей) Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами;

***Иные ограничения.***

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

- материальные (нематериальные) активы, за исключением банковского здания (помещения), при отсутствии разрешения Совета директоров Банка России.

юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) в результате одной или нескольких сделок более 5 процентов акций Банка, обязаны уведомить об этом Банк России, а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

Кроме того, имеются иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка;
- запрет на средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

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

| Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) | Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО                          | Сокращенное фирменное наименование акционера (участника) | Доля в уставном капитале, в % | Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                           | 2                                                                                 | 3                                                        | 4                             | 5                                                |
| 28.03.2000                                                                                  | Общество с ограниченной ответственностью «СОЖ»                                    | ООО «СОЖ»                                                | 16,672                        | 0                                                |
|                                                                                             | Закрытое акционерное общество «Юниаструм Секьюритиз».                             | ЗАО «Юниаструм Секьюритиз».                              | 14,682                        | 0                                                |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Бета-Фэйс Лтд»                          | ООО «Бета-Фэйс Лтд»                                      | 19,576                        | 0                                                |
|                                                                                             | Закрытое акционерное общество «Юниаструм Девелопмент»                             | ЗАО «Юниаструм Девелопмент»                              | 9,984                         | 0                                                |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Научно-техническая фирма «Техно-Альянс» | ООО «НТФ «Техно-Альянс»                                  | 19,576                        | 0                                                |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Треугольник-М»                          | ООО «Треугольник-М»                                      | 15,334                        | 0                                                |
| 20.11.2000                                                                                  | Общество с ограниченной ответственностью «СОЖ»                                    | ООО «СОЖ»                                                | 15,84                         | 0                                                |
|                                                                                             | Закрытое акционерное общество «Юниаструм Секьюритиз».                             | ЗАО «Юниаструм Секьюритиз».                              | 6,53                          | 0                                                |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Бета-Фэйс Лтд»                          | ООО «Бета-Фэйс Лтд»                                      | 8,71                          | 0                                                |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Научно-техническая фирма «Техно-Альянс» | ООО «НТФ «Техно-Альянс»                                  | 19,96                         | 0                                                |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Треугольник-М»                          | ООО «Треугольник-М»                                      | 14,51                         | 0                                                |

|               |                                                                                          |                                                     |        |   |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------|---|
|               | М»                                                                                       |                                                     |        |   |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»                                       | ООО «Аджерис»                                       | 19,96  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Терем – СК»                                    | ООО «Терем – СК»                                    | 8,20   | 0 |
| 19.02.2001 г. | Общество с ограниченной ответственностью «СОЖ»                                           | ООО «СОЖ»                                           | 19,97  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Научно-техническая фирма «Техно-Альянс»        | ООО «НТФ «Техно-Альянс»                             | 7,69   | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Треугольник-М»                                 | ООО «Треугольник-М»                                 | 14,51  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»                                       | ООО «Аджерис»                                       | 19,95  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Терем – СК»                                    | ООО «Терем – СК»                                    | 9,73   | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Даниер»                                        | ООО «Даниер»                                        | 19,70  | 0 |
| 22.06.2001    | Общество с ограниченной ответственностью «СОЖ»                                           | ООО «СОЖ»                                           | 10,384 | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Научно-техническая фирма «Техно-Альянс»        | ООО «НТФ «Техно-Альянс»                             | 5,68   | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Треугольник-М»                                 | ООО «Треугольник-М»                                 | 16,8   | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»                                       | ООО «Аджерис»                                       | 10,376 | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»                                       | ООО «Терем – СК»                                    | 17,86  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Даниер»                                        | ООО «Даниер»                                        | 19,504 | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Вальрон»                                       | ООО «Вальрон»                                       | 12,8   | 0 |
| 08.05.2002    | Общество с ограниченной ответственностью «СОЖ»                                           | ООО «СОЖ»                                           | 6,037  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Треугольник-М»                                 | ООО «Треугольник-М»                                 | 9,767  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»                                       | ООО «Аджерис»                                       | 6,032  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»                                       | ООО «Терем – СК»                                    | 10,384 | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Даниер»                                        | ООО «Даниер»                                        | 11,339 | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Вальрон»                                       | ООО «Вальрон»                                       | 7,442  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»                              | ООО «Агентство Юником»                              | 6,977  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»                                | ООО «Финэкспосервис»                                | 6,977  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»                               | ООО «Хронос Партнерз»                               | 6,977  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»                 | ООО «Промышленная компания «Юником»                 | 6,977  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»                                      | ООО «Промтэкс»                                      | 6,977  | 0 |
|               | Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы» | ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы» | 6,977  | 0 |
| 28.04.2003    | Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»                              | ООО «Агентство Юником»                              | 15,581 | 0 |

|            |                                                                                          |                                                     |          |   |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------|---|
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»                                | ООО «Финэкспосервис»                                | 15,581   | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»                               | ООО «Хронос Партнерз»                               | 15,581   | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»                 | ООО «Промышленная компания «Юником»                 | 17,525   | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»                                      | ООО «Промтэкс»                                      | 17,525   | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы» | ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы» | 17,525   |   |
| 11.12.2003 | Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»                              | ООО «Агентство Юником»                              | 15,581   |   |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»                                | ООО «Финэкспосервис»                                | 15,581   |   |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»                               | ООО «Хронос Партнерз»                               | 15,581   |   |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»                 | ООО «Промышленная компания «Юником»                 | 17,525   |   |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»                                      | ООО «Промтэкс»                                      | 17,525   |   |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы» | ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы» | 17,525   |   |
| 29.06.2004 | Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»                              | ООО «Агентство Юником»                              | 6,50485  | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»                                | ООО «Финэкспосервис»                                | 6,50485  | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»                               | ООО «Хронос Партнерз»                               | 6,50485  | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»                 | ООО «Промышленная компания «Юником»                 | 7,31618  | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»                                      | ООО «Промтэкс»                                      | 7,31618  | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы» | ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы» | 7,31618  | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «ЗАК Кэпитал»                                   | ООО «ЗАК Кэпитал»                                   | 19,41748 | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Алпос Кэпитал»                                 | ООО «Алпос Кэпитал»                                 | 19,41748 | 0 |
|            | Общество с ограниченной ответственностью «Оптим Кэпитал»                                 | ООО «Оптим Кэпитал»                                 | 19,41748 | 0 |
| 13.10.2004 | Писков Георгий Игоревич                                                                  | -                                                   | 33,29191 | 0 |
|            | Закарян Гагик Тигранович                                                                 | -                                                   | 33,29191 | 0 |
|            | Белоусова Оксана Юрьевна                                                                 | -                                                   | 33,27055 | 0 |

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

За последние 5 лет кредитной организацией - эмитентом не совершались сделки, в совершении которых имелась бы заинтересованность.

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

## **VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

В соответствии с Инструкцией Банка России от 22.07.2002 № 102-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации” и Постановлением ФКЦБ России от 02.07.2003 № 03-32/пс “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг” годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента в ежеквартальный отчет за четвертый квартал не включается.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

В соответствии с Инструкцией Банка России от 22.07.2002 № 102-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации” и Постановлением ФКЦБ России от 02.07.2003 № 03-32/пс “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг” в ежеквартальный отчет за четвертый квартал бухгалтерская отчетность не включается.

### **7.3. Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год**

В соответствии с Инструкцией Банка России от 22.07.2002 № 102-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации” и Постановлением ФКЦБ России от 02.07.2003 № 03-32/пс “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг” консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента включается в состав ежеквартального отчета по ценным бумагам за 2 квартал.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Информация об учетной политике банка приводится в Приложении3 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Кредитная организация эмитент не имеет в собственности недвижимого имущества

### **7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

На дату составления ежеквартального отчета Банк в судебных процессах, которые существенно отражаются на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве ответчика не участвует.

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте  
и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

**8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 01.01.2006г. составляет 1 710 000 тыс. руб.

Размер долей его участников, тыс.руб.

| №<br>п/п | Наименование Участника Банка                                                                                                                                     | Номинальная<br>стоимость<br>доли в уст.<br>капитале<br>(в тыс. руб.) | Размер доли в<br>уставном<br>капитале<br>(в %) |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1.       | Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Московский авиационный институт (государственный технический университет) "МАИ" | 30                                                                   | 0,0017544                                      |
| 2.       | ОАО "ИПРОМАШПРОМ"                                                                                                                                                | 1 250                                                                | 0,0730994                                      |
| 3.       | Гражданин Российской Федерации Писков Георгий Игоревич,                                                                                                          | 342 906,666                                                          | 20,0530214                                     |
| 4.       | Гражданин Российской Федерации Закарян Гагик Тигранович,                                                                                                         | 342 906,667                                                          | 20,0530214                                     |
| 5.       | Гражданка Российской Федерации Белоусова Оксана Юрьевна,                                                                                                         | 342 686,667                                                          | 20,0401560                                     |
| 6.       | Гражданин Российской Федерации Белоусов Иван Олегович,                                                                                                           | 55                                                                   | 0,0032164                                      |
| 7.       | Гражданка Российской Федерации Белоусова Ирина Ароновна,                                                                                                         | 55                                                                   | 0,0032164                                      |
| 8.       | Гражданин Российской Федерации Белоусов Виктор Федорович,                                                                                                        | 55                                                                   | 0,0032164                                      |
| 9.       | Гражданин Российской Федерации Белоусов Антон Олегович,                                                                                                          | 55                                                                   | 0,0032164                                      |
| 10.      | ООО «Норвел»                                                                                                                                                     | 340 000                                                              | 19,8830409                                     |
| 11       | ООО «Экритон»                                                                                                                                                    | 340 000                                                              | 19,8830409                                     |
| ИТОГО    |                                                                                                                                                                  | 1 710 000                                                            | 100                                            |

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента**

| Дата<br>отчетного<br>периода | Обыкновенные<br>акции |   | Привилегированные<br>акции |   | Наименование органа<br>управления, принявшего<br>решение об изменении<br>размера УК | Дата<br>составлен<br>ия и №<br>протокола<br>органа<br>управлени<br>я,<br>принявше<br>го<br>решение<br>об<br>изменении<br>УК | Итого<br>уставн<br>ый<br>капита<br>л, тыс.<br>руб |
|------------------------------|-----------------------|---|----------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                              | Тыс.<br>руб.          | % | Тыс. руб.                  | % |                                                                                     |                                                                                                                             |                                                   |
| 1                            | 2                     | 3 | 4                          | 5 | 6                                                                                   | 7                                                                                                                           | 8                                                 |
| 01.01.2005                   | -                     | - | -                          | - | Общее собрание<br>участников Банка                                                  | 3/2004су<br>от<br>15.04.04                                                                                                  | 1 030<br>000                                      |

|            |   |   |   |   |                                    |                               |              |
|------------|---|---|---|---|------------------------------------|-------------------------------|--------------|
| 01.11.2005 | - | - | - | - | Общее собрание<br>участников Банка | 21/2005су<br>от<br>22.10.2005 | 1 710<br>000 |
|------------|---|---|---|---|------------------------------------|-------------------------------|--------------|

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

На 01.01.2006г. (IV квартал)

| Название фонда               | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года     |           | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года           |           |
|------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
|                              | тыс. руб.                                              | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | тыс. руб.                | тыс. руб.                      | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1                            | 2                                                      | 3                               | 4         | 5                        | 6                              | 7                               | 8         |
| Резервный фонд               | 256 500                                                | 79 796                          | 7,75      | 0                        | 0                              | 79 796                          | 4,67      |
| Фонд специального назначения | -                                                      | 2909                            | 0,28      | 3000                     | 3493                           | 2416                            | 0,14      |
| Фонд накопления              | -                                                      | 8000                            | 0,78      | 0                        | 3000                           | 5000                            | 0,29      |
| Другие фонды                 | -                                                      | 0                               | 0         | 0                        | 0                              | 0                               | 0         |

### Направления использования средств фондов за 4 квартал 2005 года

#### Использование фонда специального назначения

1. На благотворительные цели – 2933083 руб.
2. Спонсорская помощь – 391523 руб.
3. Выплаты по подарочно-накопительным вкладам – 28534 руб.
4. Представительские расходы - 20794 руб.
5. Оплата членских взносов Банка – 10000 руб.
6. Участие сотрудников в форумах, семинарах – 108970 руб.

**ИТОГО: 3492904 руб.**

#### Использование фонда накопления

Фонд накопления в IV квартале 2005 году не использовался, произошло перераспределение на 3 000 000 млн. руб.

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

Высшим органом управления Банком является Общее собрание Участников Банка.

Очередное Общее собрание Участников Банка проводится один раз в год, через три месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание Участников Банка созывается Советом директоров Банка.

На очередном Общем собрании Участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание Участников Банка созывается Правлением Банка или его Председателем по их инициативе, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора, а также по требованию Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

Уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка при подготовке Общего собрания направляются Участникам курьерской службой Банка не позднее, чем за пять рабочих дней до даты проведения Общего собрания

Участников Банка. Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания Участников Банка, предоставляются для ознакомления всем Участникам в помещении Банка по месту нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка, по адресу: Российская Федерация, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за четыре рабочих дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания Участников Банка.

В случае, если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Банка вносятся изменения, Правление или Председатель Правления, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны не позднее чем за три рабочих дня до его проведения уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в 6 абзаце пункта 11.2. Устава Банка.

**8.1.5. 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**

Кредитная организация эмитент не владеет 5 и более процентами уставного (складочного) капитала коммерческих организаций (паевого фонда) либо 5 и более процентами обыкновенных акций.

**8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом**

Кредитной организацией – эмитентом за последние 5 лет не было совершено существенных сделок

**8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

*Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).*

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

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

Baa1.ru

*История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала*

*нет*

|                                                                  |                                                |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный | Moody's Interfax Rating Agency                 |
| Сокращенное фирменное наименование                               | Moody's Interfax Rating Agency                 |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг      | 103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2 |

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://rating.interfax.ru/>

## **8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация эмитент не является акционерным обществом

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

Кредитная организация эмитент не имеет выпусков эмиссионных ценных погашенных (аннулированных) или находящихся в обращении или по которым был объявлен дефолт.;

## **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

Кредитная организация эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, по которым предоставлено обеспечение.

## **8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

Кредитная организация эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, по которым предоставлено обеспечение.

## **8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация эмитент регистраторов не имеет

У кредитной организации нет в обращении документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением

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

Закон РФ от 09 октября 1992 года № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);

Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (основные положения закона вступают в силу через 6 месяцев со дня его официального опубликования – 15.12.2003г.);

- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;

- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;

- Письмо Департамента налоговой политики Минфина РФ от 23 февраля 1998 года № 04-06-02;

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

Указание ЦБ РФ от 27.03.1998 № 193-У "Об осуществлении уполномоченными банками сделок и операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, не относящихся к банковским операциям"

## 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение дохода по Облигациям производится в соответствии с нормами действующего налогового законодательства Российской Федерации. На момент утверждения Проспекта ценных бумаг Банком, льгот по налогообложению операций с Облигациями не предусмотрено.

### **В части НДС.**

В соответствии с пп. 12 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации операции купли-продажи ценных бумаг, осуществляемые от своего имени и за свой счет налогом на добавленную стоимость не облагаются.

*Общая схема установленных налоговых процентных ставок выглядит следующим образом:*

| Резиденты РФ     |                 | Нерезиденты РФ                      |                                        |                 |
|------------------|-----------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|
| Юридические лица | Физические лица | Юридические лица                    |                                        | Физические лица |
|                  |                 | Имеющие постоянное представ-во в РФ | Не имеющие постоянное представ-во в РФ |                 |
| 24%              | 13%             | 24%                                 | 20%                                    | 30%             |

### **В части налога на прибыль.**

а) Порядок налогообложения доходов юридических лиц по операциям с ценными бумагами.

#### **Налогом на прибыль облагаются:**

- Доходы, полученные в виде процентов по облигациям;
- Доходы, полученные в виде разницы между ценой продажи (погашения) облигаций и ценой её покупки с учётом прочих внереализационных расходов, связанных с приобретением облигаций.

Налоговая ставка устанавливается равной 24 процентам.

Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, самостоятельно производят расчёт и уплату суммы налога на прибыль по доходам от операций с облигациями на основании данных налогового учета и отчетности.

По облигациям, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, по которым рыночная цена, а также предельная граница колебаний рыночной цены устанавливается в соответствии с правилами ФСФР России, убытки от их реализации (выбытия) по цене не ниже установленной предельной границы колебаний рыночной цены могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации (выбытия).

Убытки по операциям с ценными бумагами, не имеющими рыночной котировки или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации.

Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка при продаже ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации. При этом по процентным (купонным) ценным бумагам доходы формируются с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 2 статьи 280 Налогового кодекса, т.е. доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия облигаций (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия облигации, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Банком. При этом в доход налогоплательщика по реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные

при налогообложении.

В порядке, установленном статьей 283 Налогового кодекса РФ, убытки по операциям купли-продажи ценных бумаг подлежат переносу на 10 лет, при этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 30 процентов налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

Датой признания дохода и расхода по операциям с облигациями на основании статьи 329 Налогового кодекса РФ является дата реализации указанных облигаций.

В отношении облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае, когда фактическая цена реализации (выбытия) ценных бумаг находится ниже минимальной цены сделки с указанными ценными бумагами, в целях налогообложения принимается разница между минимальной ценой сделки и ценой приобретения. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из приобретения ценной бумаги, затрат по приобретению, затрат на реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в соответствии с требованиями статьи 272 Налогового кодекса РФ в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг до даты реализации ценных бумаг, не уменьшают налогооблагаемую базу. При реализации ценных бумаг доходы от реализации (на отчетную дату) подлежат уменьшению на сумму расходов, связанных с приобретением и реализацией выбывших с баланса ценных бумаг.

Расчет и уплата суммы налога на доходы от операций с ценными бумагами (по процентному доходу), проводимых нерезидентами Российской Федерации, осуществляется источником выплаты данного дохода в валюте выплаты при каждом осуществлении платежа по ставке 20 процентов.

В случае распространения на операции с ценными бумагами действия международных соглашений об избежании двойного налогообложения, нерезиденты РФ могут уплачивать налоги на доходы от операций с облигациями в соответствии с нормами таких соглашений.

#### ***В части налога на доходы физических лиц.***

б) Порядок налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами Банка.

Доходами от операций физических лиц с облигациями Банка являются:

- доходы, получаемые в виде купонных выплат и сумм при погашении ценных бумаг;
- доходы, получаемые при продаже ценных бумаг до наступления срока их погашения.

В соответствии с п. 3. ст. 214.1. Налогового Кодекса РФ доход (убыток) по операциям купли ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по сделке купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг) и документально подтвержденными. К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг; биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплачиваемые за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход по сделке купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах

сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По сделке с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Когда расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае, если расходы налогоплательщика - резидента не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным подпунктом 1 пункта 1 статьи 220 Налогового Кодекса РФ. (В сумме, полученной налогоплательщиком при продаже ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей.)

Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего или иного лица, совершающего операции по договору поручения, иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода (брокером, доверительным управляющим или иным лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

В соответствии с п. 1 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации налогообложение доходов, получаемых в виде купонных выплат, доходов, полученных при погашении облигаций или при продаже облигаций до наступления срока погашения, производится исходя из ставки 13 процентов по доходам, получаемым резидентами Российской Федерации.

В отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации установлена налоговая ставка в размере 30 (тридцать) процентов.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Под выплатой денежных средств в целях настоящего пункта понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) обязан в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомить налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является

резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

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

Кредитная организация эмитент не является акционерным обществом:  
Облигации ранее не выпускались

**8.10. Иные сведения**

Иных сведений нет

Запись о регистрации  
Кредитной организации  
Внесена в единый  
государственный реестр  
31 декабря 2002 года  
основной государственный  
регистрационный № 1027739930998

Согласовано  
Заместитель начальника  
Московского главного территориального  
управления Центрального банка  
Российской Федерации  
\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2005 г.

*УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР*

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**

г. МОСКВА  
2005 г.

*УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР*  
**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
*“ЮНИАСТРУМ БАНК”*  
**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**  
**КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)**

г.Москва

22 сентября 2005 года

Юридические лица Российской Федерации и граждане Российской Федерации в соответствии с приведенным ниже списком:

Открытое акционерное общество “ИПРОМАШПРОМ”, в лице Генерального директора Новожилова Вячеслава Юрьевича, действующего на основании Устава;

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Московский государственный авиационный институт (технический университет) “МАИ”, в лице Ректора Матвеевко Александра Макаровича, действующего на основании Устава;

Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл», в лице Генерального директора Казаряна Ашота Суменовича, действующего на основании Устава;

Общество с ограниченной ответственностью «Экритон», в лице Генерального директора Айрапетяна Левона Гургеновича, действующего на основании Устава;

Писков Георгий Игоревич;

Закарян Гагик Тигранович;

Белоусова Оксана Юрьевна, действующая от своего имени, а также в интересах несовершеннолетнего сына Белоусова Ивана Олеговича;

Белоусов Виктор Федорович;

Белоусова Ирина Ароновна;

Белоусов Антон Олегович, действующий с согласия своей матери Резниченко Инны Григорьевны как законного представителя,

именуемые в дальнейшем Участники, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк действует на основании и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального Закона “О банках и банковской деятельности”, Федерального Закона “Об обществах с ограниченной ответственностью” и другого законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации.

По организационно-правовой форме в соответствии с действующим законодательством Банк является обществом с ограниченной ответственностью, основанном на объединении вкладов

Участников, для осуществления в установленном законом порядке банковской деятельности в целях удовлетворения общественных потребностей в банковских и связанных с ними услугах, а также в целях получения прибыли.

1.2. Участниками Банка на добровольной основе могут быть любые другие Российские и иностранные юридические и физические лица, участие которых в банках не запрещено действующим законодательством.

1.3. Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его единоличного и коллегиального органов управления – Председателя Правления и Правления Банка:

Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

1.4. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).**

- на английском языке: **COMMERCIAL BANK “UNIASTRUM BANK” (LIMITED LIABILITY COMPANY).**

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО).**

- на английском языке: **“UNIASTRUM BANK” (LLC).**

1.6. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и действует в соответствии с Российским законодательством.

1.7. Банк имеет собственный баланс, корреспондентский счет в Учреждении Банка России, счета в российских коммерческих банках, а также (в установленном порядке) - в иностранных банках, фирменный знак (эмблему), бланки, штампы и круглую печать со своим наименованием и эмблемой.

Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.8. Банк может в установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России уведомительном порядке создавать на территории Российской Федерации обособленные подразделения – филиалы и представительства.

1.9. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства. Участники не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в Уставной капитал Банка. Участники Банка, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.

1.10. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, правилами по кредитованию, ведению кассовых операций, другими нормативными актами Банка России, а также Уставом.

1.11. На денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся в Банке, включая граждан, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк гарантирует сохранение тайны об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному законодательству.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам граждан выдаются, кроме самих клиентов и их представителей, судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве, и другим органам в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов наложен арест, обращено взыскание или конфискация имущества.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельца, выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, государственным

нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умершего вкладчика, а также иностранным консульским учреждениям в случае, если вкладчик - иностранное лицо.

1.13. Рабочим языком Банка является русский. Официальным языком Банка в переписке с российскими предприятиями, организациями и органами государственной власти является русский. Официальным языком Банка в переписке с иностранными банками, компаниями и фирмами наряду с русским является английский язык.

## **2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПЕРАЦИИ БАНКА**

2.1. Основной целью создания Банка является привлечение свободных денежных средств юридических и физических лиц и их приоритетное использование для содействия развитию малого и среднего бизнеса, финансовая поддержка инновационной, производственной, внешнеэкономической деятельности, решение социально-экономических программ и практическая отработка современного финансово-кредитного механизма.

2.2. Банк для выполнения своих целей имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2.3. Банк помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

2.4. Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе.

2.5. Для осуществления операций и сделок Банк вправе:

- получать от кредитруемых предприятий и организаций любой организационно-правовой формы отчеты, балансы и другие документы, подтверждающие их платежеспособность, а также

обеспеченность предоставляемых кредитов:

- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка;
- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать в установленном законодательством России порядке выданные суммы кредита, с учетом платы за кредит, при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев недостоверности отчетности или запущенности бухгалтерского учета;
- обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий;
- на основе договоров с клиентами устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги в пределах требований денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации.

### 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Для обеспечения деятельности Банка создается Уставный капитал в размере **1.710.000.000 (Один миллиард семьсот десять миллионов)** рублей, разделенный на 11 (Одиннадцать) долей Участников Банка и состоящий из их номинальной стоимости.

Размер доли Участника Банка в Уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли Участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли Участника Банка соответствует части стоимости собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

Уставный капитал Банка сформирован Участниками денежными средствами в валюте Российской Федерации. Доля каждого Участника Банка определена в приведенном ниже списке.

| №<br>п/п | Наименование Участника Банка                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Номинальн<br>я стоимость<br>доли в уст.<br>капитале<br>(в тыс. руб.) | Размер<br>доли в<br>уставном<br>капитале<br>(в %) |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1        | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3                                                                    | 4                                                 |
| 1.       | Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Московский авиационный институт (государственный технический университет) «МАИ»<br>Местонахождение: 125871 ГСП, Москва, Волоколамское ш., д.4.<br>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 07.10.98.<br>(свидетельство о регистрации № 074.309), ИНН 7712038455 | 30                                                                   | 0,0017544                                         |
| 2.       | ОАО «ИПРОМАШПРОМ»<br>Местонахождение: 127473 Москва, Суворовская пл., д.1.<br>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 19.10.93.<br>(свидетельство о регистрации № 007.400), ИНН 7707000488                                                                                                                                                      | 1 250                                                                | 0,0730994                                         |
| 3.       | Гражданин Российской Федерации <b>Писков Георгий Игоревич</b> , проживающий по адресу: 119146, Москва, Фрунзенская набережная, д.36, кв.425. Паспорт 45 01 597016 выдан 28 декабря 2001 года паспортным столом № 2 ОВД «Хамовники» УВД ЦАО г. Москвы                                                                                                        | 342 906,666                                                          | 20,053021<br>4                                    |
| 4.       | Гражданин Российской Федерации <b>Закарян Гагик Тигранович</b> , проживающий по адресу: 103287, Москва, Писцовая ул., д.16, корп.3, кв.91. Паспорт № 45 00 370902 выдан 24 ноября 2000г. ОВД «Савеловский» г.Москвы.                                                                                                                                        | 342 906,667                                                          | 20,053021<br>4                                    |
| 5.       | Гражданка Российской Федерации <b>Белоусова Оксана Юрьевна</b> , проживающая по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы, д.41 корп.2, кв.321. Паспорт № 45 03 606219 выдан 04.09.2002г. ОВД «Крылатское» г. Москвы.                                                                                                                                    | 342 686,667                                                          | 20,040156<br>0                                    |
| 6.       | Гражданин Российской Федерации <b>Белоусов Иван Олегович</b> , проживающий по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы, д.41 корп.2, кв.321. Свидетельство о рождении I-МН № 251702, выдано Генеральным консульством РФ в Марселе 26.01.1996г.                                                                                                          | 55                                                                   | 0,0032164                                         |

|              |                                                                                                                                                                                                                                  |                  |                |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| 7.           | Гражданка Российской Федерации <b>Белоусова Ирина Ароновна</b> , проживающая по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 00 951503, выдан 28.03.2001г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы. | 55               | 0,0032164      |
| 8.           | Гражданин Российской Федерации <b>Белоусов Виктор Федорович</b> , проживающий по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 02 904697 выдан 30.04.2002г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы  | 55               | 0,0032164      |
| 9.           | Гражданин Российской Федерации <b>Белоусов Антон Олегович</b> , проживающий по адресу: г.Москва, ул. Кировоградская, д. 19, корп. 2, кв. 405. Паспорт 45 05 439341, выдан 20.02.2003г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы.    | 55               | 0,0032164      |
| 10.          | <b>ООО «Норвелл»</b><br>Местонахождение: 119180 Москва, ул. Большая Якиманка, д 26. Зарегистрировано 02.09.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве, ОГРН 1057748083865, ИНН 7706591615                                               | 340 000          | 19,883040<br>9 |
| 11.          | <b>ООО «Экритон»</b><br>Местонахождение: 125047 Москва, 4-ая Тверская-Ямская ул., д 2/11, стр.2. Зарегистрировано 23.08.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве, ОГРН 1057747945309, ИНН 7710596302                                  | 340 000          | 19,883040<br>9 |
| <b>ИТОГО</b> |                                                                                                                                                                                                                                  | <b>1 710 000</b> | <b>100</b>     |

3.2. Уставный капитал может формироваться в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в Уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства Федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, свободные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации в порядке, предусмотренном Законом.

3.3. Каждый Участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого Участника в Уставном капитале Банка. Внесение дополнительных вкладов Участниками Банка осуществляется в сроки и в порядке, определяемые законодательством Российской Федерации.

3.4. Участник вправе продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Банка или ее часть одному или нескольким Участникам Банка. Согласие Банка или других Участников Банка на совершение такой сделки не требуется. Участник Банка может продать или уступить иным образом свою долю (часть доли) третьим лицам. Доля Участника может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

3.5. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) Участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк пользуется преимущественным правом на приобретение доли (части доли), продаваемой его Участником, если другие Участники Банка не использовали преимущественное право покупки доли (части доли).

Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных Участников Банка и сам Банк с указанием цены и других условий ее продажи. Извещения Участникам Банка направляются через Банк. В случае, если Участники Банка и (или) сам Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли

(всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его Участникам. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

3.6. В случае смерти физического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к наследникам.

В случае реорганизации юридического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к правопреемникам.

В случае ликвидации юридического лица - Участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

Переход и распределение доли, установленные абзацами первым, вторым и третьим настоящего пункта, допускаются только с согласия остальных Участников Банка. Согласие Участников Банка на переход доли в Уставном капитале Банка к наследникам или правопреемникам либо распределение доли между участниками ликвидируемого юридического лица считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к Участникам Банка получено письменное согласие всех Участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из Участников Банка.

При отказе любого из Участников Банка в согласии на переход или распределение доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, доля переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего Участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - Участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица - Участника Банка действительную стоимость доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти, реорганизации или ликвидации, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

#### **4. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

4.1. Кредитные ресурсы банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли и акции других банков, предприятий и организаций, иммобилизованных средств),
- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, а также на депозитных вкладах:
  - вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
  - кредитов других банков;
  - других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может учитываться нераспределенная в течение операционного года прибыль Банка.

#### **5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

5.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России нормативами.

Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в обязательных резервах коммерческих банков и кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации.

#### **6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

6.1. После уплаты, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, федеральных и муниципальных налогов, прибыль используется в порядке, определяемом Уставом, и направляется на:

- укрепление материально-технической базы Банка;
- формирования резервного и других фондов;
- иные цели, не противоречащие действующему законодательству.

Оставшаяся часть прибыли распределяется между Участниками, пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

#### **7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

7.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание Участников Банка.

7.2. Очередное Общее собрание Участников Банка проводится один раз в год, через три месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее Собрание Участников Банка созывается Советом Директоров Банка.

На очередном Общем Собрании Участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее Собрание Участников Банка созывается Правлением Банка или его Председателем по их инициативе, по требованию Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора, а также по требованию Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

Уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка при подготовке Общего собрания направляются Участникам курьерской службой Банка не позднее, чем за пять рабочих дней до даты проведения Общего собрания Участников Банка. Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания Участников Банка, предоставляются для ознакомления всем Участником в помещении Банка по месту нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка, по адресу: Российская Федерация, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

Полномочия и компетенция Общего собрания Участников отражены в Уставе Банка.

7.3. В Банке создается Совет Директоров Банка, избираемый Общим собранием Участников Банка из числа Участников Банка или их представителей.

Количество членов Совета Директоров Банка определяется Собранием Участников Банка, но должно быть нечетным и не менее трех человек.

Полномочия и компетенция Совета Директоров Банка отражены в Уставе Банка.

7.4. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

7.5. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года. Договор между Банком и Председателем Правления, подписывается от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании Участников Банка, на котором избран Председатель Правления.

7.6. Правление Банка избирается Общим собранием Участников Банка в количестве 9 (Девяти) человек сроком на 3 (Три) года.

Полномочия и компетенция Председателя Правления и Правления Банка отражены в Уставе Банка.

## **8. ВЫХОД УЧАСТНИКОВ ИЗ БАНКА**

8.1. Участник вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других его Участников.

В случае выхода Участника Банка из Банка его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава Участников Банка. При этом Банк обязан выплатить Участнику Банка, подавшему заявление о выходе из состава Участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано такое заявление, либо с согласия Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. В случае неполной оплаты его вклада в Уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада.

Банк обязан выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из общества. Действительная стоимость доли Участника выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Банка и размером уставного капитала Банка. В случае если такой разницы недостаточно для выплаты действительной стоимости его доли Участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход Участника из Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Настоящий Учредительный договор заключен на неопределенный срок.

Во всех случаях, не предусмотренных настоящим Договором, за невыполнение или

ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, стороны несут имущественную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения споров между сторонами по вопросам исполнения условий настоящего Договора, стороны примут меры по разрешению их путем переговоров между собой. Споры, по которым стороны не достигли согласия, подлежат рассмотрению в судебных органах по месту нахождения Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

#### **10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ УЧАСТНИКОВ:**

**Открытое акционерное общество “ИПРОМАШПРОМ”**

103473 Москва, Суворовская пл., д.1.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 19.10.93.

(свидетельство о регистрации № 007.400),

ИНН 7707000488 р/счет 40702810600000000020 в КБ “Навигатор” (ОАО), к/счет 30101810100000000477, БИК 044585477

**Генеральный директор**

**В.Ю. Новожилов**

**Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования  
Московский государственный авиационный институт (технический университет) “МАИ”**

125871 ГСП, Москва, Волоколамское ш., д.4

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 07.10.98.

(свидетельство о регистрации № 074.309)

ИНН 7712038455, лицевой счет 06073332092 в Отделении по САО УФК по г.Москве,

сч. № 40503810800001009002 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583001.

**Ректор**

**А.М. Матвеевко**

**Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»**

119180 Москва, ул. Большая Якиманка, д. 26.

Зарегистрировано 02.09.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1057748083865

ИНН 7706591615, р/с 407028106000000004083 в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО),

к/с 30101810600000000184, БИК 044585184

**Генеральный директор**

**А.С. Казарян**

**Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»**

125047 Москва, 4-ая Тверская-Ямская ул., д. 2/11, стр.2.

Зарегистрировано 23.08.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1057747945309

ИНН 7710596302, р/с 407028109000000004084 в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО),

к/с 30101810600000000184, БИК 044585184

**Генеральный директор**

**Л.Г. Айрапетян**

Гражданин Российской Федерации **Писков Георгий Игоревич**, проживающий по адресу: 119146, Москва, Фрунзенская набережная, д.36/2, кв.425. Паспорт 45 01 597016 выдан паспортным столом № 2 ОВД «Хамовники» УВД ЦАО г. Москвы 28 декабря 2001 года

**Г.И. Писков**

Гражданин Российской Федерации **Закарян Гагик Тигранович**, проживающий по адресу: 103287, Москва, Писцовая ул., д.16, корп.3, кв.91. Паспорт № 45 00 370902 выдан 24 ноября 2000г. ОВД «Савеловский» г.Москвы.

**Г.Т. Закарян**

Гражданка Российской Федерации **Белоусова Оксана Юрьевна**, проживающая по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы, д.41 корп.2, кв.321. Паспорт № 45 03 606219 выдан 04.09.2002г. ОВД «Крылатское» г. Москвы, действующая от своего имени и от имени своего несовершеннолетнего сына **Белоусова Ивана Олеговича**, 30 ноября 1995 года рождения, свидетельство о рождении И-МН № 251702, выдано Генеральным консульством РФ в Марселе 26.01.1996г.

**О.Ю. Белоусова**

Гражданка Российской Федерации **Белоусова Ирина Ароновна**, проживающая по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 00 951503, выдан 28.03.2001г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы.

**И.А. Белоусова**

Гражданин Российской Федерации **Белоусов Виктор Федорович**, проживающий по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 02 904697 выдан 30.04.2002г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы

**В.Ф. Белоусов**

Гражданин Российской Федерации **Белоусов Антон Олегович**, проживающий по адресу: г.Москва, ул. Кировоградская, д. 19, корп. 2, кв. 405. Паспорт 45 05 439341, выдан 20.02.2003г. ОВД «Чертаново-Центральное» г. Москвы, действующий с согласия своей матери **Резниченко Инны Григорьевны** как законного представителя, свидетельство с рождении Х-МЮ № 431005, выдано 16 ноября 1988г. отделом ЗАГС Советского райсовета г.Москвы.

**А.О. Белоусов**

**И.Г. Резниченко**

*Запись о регистрации*

**Кредитной организации**

**Внесена в единый**

**государственный реестр**

**31 декабря 2002 года**

**основной государственный**

**регистрационный № 1027739930998**

**Согласовано**

**Заместитель начальника**

**Московского главного**

**территориального управления**

**Центрального банка Российской**

**Федерации**

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2005 г.

*УСТАВ*

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**

**УТВЕРЖДЕН**

**Общим собранием Участников**

**Протокол № 21/2005су**

**от 22 сентября 2005 г.**

**г. МОСКВА**

**2005 г.**

## Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), в дальнейшем именуемый «Банк», созданный в результате преобразования АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и являясь его правопреемником, принимает новую редакцию Устава.

Банк действует на основании Генеральной лицензии № 2771 и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», Федерального Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - «законодательство Российской Федерации») и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации.

По организационно-правовой форме Банк является обществом с ограниченной ответственностью, основанном на объединении вкладов Участников, для осуществления банковской деятельности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в целях удовлетворения общественных потребностей в банковских и связанных с ними услугах, а также в целях получения прибыли.

1.2. Основной целью создания Банка является привлечение свободных денежных средств юридических и физических лиц и их приоритетное использование для содействия развитию малого и среднего бизнеса, финансовая поддержка инновационной, производственной, внешнеэкономической деятельности, решение социально-экономических программ и практическая отработка современного финансово-кредитного механизма.

1.3. В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка.

## Статья 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).**
- на английском языке: **COMMERCIAL BANK «UNIASTRUM BANK» (LIMITED LIABILITY COMPANY).**

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО).**
- на английском языке: **«UNIASTRUM BANK» (LLC).**

2.3. Место нахождения и почтовый адрес Банка: **Российская Федерация, 127473, Москва,**

**Суворовская пл., дом 1.**

Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка.

## Статья 3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА И СРОК ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Банк является юридическим лицом по российскому законодательству и действует на коммерческой основе.

3.2. Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

3.3. Банк обладает обособленным имуществом и может от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в российских и иностранных общих, арбитражных и третейских судах.

3.4. Банк имеет собственный баланс, корреспондентский счет в Учреждении Банка России, счета в российских коммерческих банках, а также (в установленном порядке) - в иностранных банках, фирменный знак (эмблему), бланки, штампы и круглую печать со своим наименованием и эмблемой.

3.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Участники не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в Уставный капитал Банка.

Участники Банка, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из Участников.

Банк не несет ответственности по обязательствам Участников.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

3.6. Банк может в установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России уведомительном порядке создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами обособленные подразделения – филиалы и представительства.

**3.6.1. Банк имеет филиалы в следующих городах Российской Федерации:**

**1. город Иваново:**

Полное наименование филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе ИВАНОВО «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО»

Сокращенное наименование филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО»

Место нахождения Филиала: 153012, г. Иваново, ул. Арсения, д.24

**2. город Калининград:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Калининград.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Калининграде.

Место нахождения Филиала: 236040, город Калининград, улица Сергеева, дом 2.

**3. город Красноярск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Красноярск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Красноярске.

Место нахождения Филиала: 660049, город Красноярск, проспект Мира, дом 53.

**4. город Ростов-на-Дону:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ростов-на-Дону.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Ростове-на-Дону.

Место нахождения Филиала: 344002, город Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, дом 42.

**5. город Самара:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Самара.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Самаре.

Место нахождения Филиала: 443056, город Самара, Октябрьский район, проспект Масленникова, дом 27.

**6. город Саратов:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Саратов.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Саратове.

Место нахождения Филиала: 410600, город Саратов, улица Вольская, дом 95 ВВ1.

**7. город Ярославль:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ярославль.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Ярославле.

Место нахождения Филиала: 150054, город Ярославль, проспект Ленина, дом 61а.

**8. город Тюмень**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тюмень.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Тюмени.

Местонахождение Филиала: 625003, город Тюмень, улица Республики, дом 24/3.

**9. город Пермь**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Перми.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Перми.

Местонахождение Филиала: 614000, г. Пермь, улица Коммунистическая, дом 59.

**10. город Челябинск**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Челябинск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Челябинске.

Местонахождение Филиала: 454091, город Челябинск, проспект Ленина, дом 30.

**11. город Ставрополь**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ставрополь.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК"(ООО) в г.Ставрополь.

Местонахождение Филиала: 355017, город Ставрополь, улица Ленина, дом 231/11.

**12. город Уфа**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Уфа.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Уфе.

Местонахождение Филиала: 450076, город Уфа, улица Коммунистическая, дом 19/1.

**13. город Екатеринбург**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Екатеринбург.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Екатеринбурге.

Местонахождение Филиала: 620075, город Екатеринбург, улица Клары Цеткин, дом 4.

**14. город Краснодар**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Краснодар.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Краснодаре.

Местонахождение Филиала: 350000, город Краснодар, улица Ленина/Рашиповская, дом 36/45.

**15. город Волгоград**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Волгоград.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Волгограде.

Местонахождение Филиала: 400066, город Волгоград, улица Советская, дом 20.

**16. город Новосибирск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Новосибирск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Новосибирске.

Местонахождение Филиала: 630091, город Новосибирск, Красный проспект, дом 50.

**17. город Тула:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тула.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Туле.

Местонахождение Филиала: 300041, Тульская область, город Тула, проспект Красноармейский, дом 23.

**18. город Санкт-Петербург:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Санкт-Петербург.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Санкт-Петербурге.

Местонахождение Филиала: 197183, город Санкт-Петербург, проспект Приморский, дом 31Б.

**19. город Казань:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Казань.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Казани.

Местонахождение Филиала: 420111, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, ул. Кремлевская, д. 21.

**20. город Омск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Омск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Омске.

Местонахождение Филиала: 644007, г. Омск, ул. Чернышевского, д. 3.

#### **21. город Нижний Новгород:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Нижний Новгород.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Нижнем Новгороде.

Местонахождение Филиала: 603006, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, д.16.

3.7. В соответствии с Учредительным договором срок деятельности Банка не ограничен.

### **Статья 4. ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОМ**

4.1. Для выполнения уставных задач Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки:

- 10) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 11) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 12) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 13) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- 14) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 15) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 16) выдача банковских гарантий;
- 17) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- 18) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

4.2. Банк помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 8) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 9) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 10) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 11) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 12) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 13) лизинговые операции;
- 14) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки Банк вправе осуществлять в рублях и иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

### **Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

5.1. Помимо указанных в пунктах 4.1., 4.2. операций и сделок, Банк также имеет право в установленном порядке с соблюдением действующего законодательства:

5.1.1. Совершать как в Российской Федерации, так и в иностранных государствах с банками, их ассоциациями, союзами, иными юридическими лицами, а также с гражданами всякого рода сделки и другие юридические акты, в том числе: займа, банковского счета, залога, доверительного управления, поручения, комиссии, совместной деятельности, купли-продажи, аренды, мены, подряда, участвовать в аукционах, торгах, конкурсах, предоставлять гарантии, поручительства, приобретать имущественные и неимущественные права, принимать обязательства, выдавать, учитывать и погашать векселя и облигации, совершать иные сделки, не запрещенные законодательством.

5.1.2. Открывать как в Российской Федерации, так и на территории иностранных государств представительства, филиалы и дочерние банки. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка, объем выполняемых ими функций устанавливается Банком.

Руководство филиалов и представительств осуществляется лицами, назначенными Банком. Руководители этих учреждений действуют по доверенности, выданной Банком. Банк отвечает по долгам филиалов и представительств всем своим имуществом.

5.1.3. Открывать пункты обмена валюты.

5.1.4. Эмитировать и обслуживать пластиковые платежные карты и дорожные чеки.

5.1.5. Приобретать государственные и иные ценные бумаги и совершать с ними различные операции.

5.1.6. Осуществлять дилинговые и иные не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации финансовые операции.

5.1.7. Оказывать услуги по инкассации наличных денежных средств.

5.1.8. Осуществлять депозитарные услуги, создавать и участвовать в уже созданных клиринговых и иных расчетных учреждениях.

5.1.9. Участвовать в финансовом, информационно-коммерческом сотрудничестве с российскими и зарубежными банками, предприятиями, фирмами и частными лицами.

5.1.10. Создавать и входить в качестве участников (учредителей) в российские и иностранные банковские ассоциации, концерны, консорциумы и т.п. банковские структуры.

5.1.11. Участвовать в торгах на российских и иностранных биржах.

5.1.12. Приобретать необходимое банковское оборудование за рубежом.

5.1.13. Создавать собственную инкассаторскую службу для обеспечения собственных нужд, а также нужд клиентов.

5.1.14. Привлекать к работе на основании трудового договора, контракта, соглашения, договора подряда и других договорных форм граждан, в том числе иностранных (с соблюдением соответствующей процедуры найма иностранной рабочей силы).

5.1.15. Осуществлять иные права, оговоренные в других статьях Устава, а также предоставляемые Банку как юридическому лицу действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

5.2.1. Соблюдать действующее законодательство, регуливающее правовые отношения, связанные с деятельностью Банка.

5.2.2. Выполнять обязательства перед государством и взятые на себя обязательства перед своими клиентами.

5.2.3. Полностью рассчитываться со всеми работниками Банка согласно заключенным договорным формам (трудовым договорам), независимо от финансового состояния Банка.

5.2.4. Своевременно представлять в налоговые органы, а также в соответствующее территориальное учреждение Банка России отчеты о доходах и уплачивать налоги в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

5.2.5. Соблюдать банковскую тайну.

## **Статья 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И УЧАСТНИКИ БАНКА**

6.1. Для обеспечения деятельности Банка создается Уставный капитал в размере **1.710.000.000 (Один миллиард семьсот десять миллионов)** рублей, разделенный на 11 (Одиннадцать) долей Участников Банка и состоящий из их номинальной стоимости.

Размер доли Участника Банка в Уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли Участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли Участника Банка соответствует части стоимости собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

Уставный капитал Банка сформирован Участниками денежными средствами в валюте Российской Федерации. Доля каждого Участника Банка определена в приведенном ниже списке.

| №<br>п/п     | Наименование Участника Банка                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Номинальн<br>я стоимость<br>доли в уст.<br>капитале<br>(в тыс. руб.) | Размер<br>доли в<br>уставном<br>капитале<br>(в %) |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3                                                                    | 4                                                 |
| 1.           | Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Московский авиационный институт (государственный технический университет) «МАИ»<br>Местонахождение: 125871 ГСП, Москва, Волоколамское ш., д.4.<br>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 07.10.98.<br>(свидетельство о регистрации № 074.309), ИНН 7712038455 | 30                                                                   | 0,0017544                                         |
| 2.           | ОАО «ИПРОМАШПРОМ»<br>Местонахождение: 127473 Москва, Суворовская пл., д.1.<br>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 19.10.93.<br>(свидетельство о регистрации № 007.400), ИНН 7707000488                                                                                                                                                      | 1 250                                                                | 0,0730994                                         |
| 3.           | Гражданин Российской Федерации <b>Писков Георгий Игоревич</b> ,<br>проживающий по адресу: 119146, Москва, Фрунзенская<br>набережная, д.36, кв.425. Паспорт 45 01 597016 выдан 28 декабря<br>2001 года паспортным столом № 2 ОВД «Хамовники» УВД ЦАО г.<br>Москвы                                                                                            | 342 906,666                                                          | 20,053021<br>4                                    |
| 4.           | Гражданин Российской Федерации <b>Закарян Гагик Тигранович</b> ,<br>проживающий по адресу: 103287, Москва, Писцовая ул., д.16,<br>корп.3, кв.91. Паспорт № 45 00 370902 выдан 24 ноября 2000г. ОВД<br>«Савеловский» г.Москвы.                                                                                                                               | 342 906,667                                                          | 20,053021<br>4                                    |
| 5.           | Гражданка Российской Федерации <b>Белоусова Оксана Юрьевна</b> ,<br>проживающая по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы,<br>д.41 корп.2, кв.321. Паспорт № 45 03 606219 выдан 04.09.2002г.<br>ОВД «Крылатское» г. Москвы.                                                                                                                           | 342 686,667                                                          | 20,040156<br>0                                    |
| 6.           | Гражданин Российской Федерации <b>Белоусов Иван Олегович</b> ,<br>проживающий по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы,<br>д.41 корп.2, кв.321. Свидетельство о рождении I-МН № 251702,<br>выдано Генеральным консульством РФ в Марселе 26.01.1996г.                                                                                                 | 55                                                                   | 0,0032164                                         |
| 7.           | Гражданка Российской Федерации <b>Белоусова Ирина Ароновна</b> ,<br>проживающая по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе, д.144,<br>корп.2, кв.536. Паспорт 45 00 951503, выдан 28.03.2001г. ОВД<br>«Чертаново Центральное» г. Москвы.                                                                                                                   | 55                                                                   | 0,0032164                                         |
| 8.           | Гражданин Российской Федерации <b>Белоусов Виктор Федорович</b> ,<br>проживающий по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе,<br>д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 02 904697 выдан 30.04.2002г.<br>ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы                                                                                                                    | 55                                                                   | 0,0032164                                         |
| 9.           | Гражданин Российской Федерации <b>Белоусов Антон Олегович</b> ,<br>проживающий по адресу: г.Москва, ул. Кировоградская, д. 19, корп.<br>2, кв. 405. Паспорт 45 05 439341, выдан 20.02.2003г. ОВД<br>«Чертаново Центральное» г. Москвы.                                                                                                                      | 55                                                                   | 0,0032164                                         |
| 10.          | ООО «Норвелл»<br>Местонахождение: 119180 Москва, ул. Большая Якиманка, д. 26.<br>Зарегистрировано 02.09.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве,<br>ОГРН 1057748083865, ИНН 7706591615                                                                                                                                                                          | 340 000                                                              | 19,883040<br>9                                    |
| 11.          | ООО «Экритон»<br>Местонахождение: 125047 Москва, 4-ая Тверская-Ямская ул., д<br>2/11, стр.2. Зарегистрировано 23.08.2005 года в МИФНС № 46 по г.<br>Москве, ОГРН 1057747945309, ИНН 7710596302                                                                                                                                                              | 340 000                                                              | 19,883040<br>9                                    |
| <b>ИТОГО</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>1 710 000</b>                                                     | <b>100</b>                                        |

6.2. Уставный капитал может формироваться в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в Уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства Федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, свободные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации в порядке, предусмотренном Законом.

6.3. Уставный капитал составляется из вкладов Участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Банка.

Увеличение Уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

6.4. Размер Уставного капитала Банка может увеличиваться:

6.4.1. За счет имущества Банка. При этом пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех Участников Банка без изменения размеров их долей;

6.4.2. За счет дополнительных вкладов Участников Банка и/или вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк;

6.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой Уставный капитал. Уменьшение Уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в Уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

Уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех Участников Банка.

Банк обязан привести в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств в случаях когда:

величина собственных средств Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его Уставного капитала;

Банк получил требование Банка России о приведении в соответствие размера Уставного капитала кредитной организации и величины его собственных средств, если на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями Федерального законодательства, выявлено, что величина собственных средств Банка оказалась меньше размера его Уставного капитала.

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера Уставного капитала, установленного федеральным законодательством Российской Федерации.

6.6. Участник вправе продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Банка или ее часть одному или нескольким Участникам Банка. Согласие Банка или других Участников Банка на совершение такой сделки не требуется. Участник Банка может продать или уступить иным образом свою долю (часть доли) третьим лицам. Доля Участника может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки (иным способом приобретения) доли (части доли) Участника Банка по цене и/или на условиях предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк пользуется преимущественным правом на приобретение доли (части доли), продаваемой его Участником, если другие Участники Банка не использовали преимущественное право покупки (приобретения) доли (части доли).

Участник Банка, намеренный продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных Участников Банка и сам Банк с указанием цены и других условий ее продажи. Извещения Участникам Банка направляются через Банк. В случае, если Участники Банка и (или) сам Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, доля (часть доли) может быть продана (уступлена) третьему лицу по цене и/или на условиях, сообщенных Банку и его Участникам. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

6.7. При уступке доли (части доли) в Уставном капитале Банка третьему лицу (лицам) к приобретателю (приобретателям) доли (части доли) переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки доли (части доли), за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей, которые предоставляются по решению Общего собрания Участников Банка.

6.8. Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия Участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. В случае неполной оплаты его вклада в Уставный капитал Банка - действительную стоимость части его доли, пропорциональную оплаченной части вклада.

Банк обязан выплатить Участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость доли или в натуре выдать ему имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Банка. Действительная стоимость доли Участника Банка выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Банка и размером Уставного капитала Банка. В случае если такой разницы не достаточно для выплаты участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал на недостающую сумму. Выход Участника из Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.

6.9. В случае смерти физического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к наследникам.

В случае реорганизации юридического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к правопреемникам.

В случае ликвидации юридического лица - Участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

Переход и распределение доли, установленные абзацами первым, вторым и третьим настоящего пункта, допускаются только с согласия остальных Участников Банка. Согласие Участников Банка на переход доли в Уставном капитале Банка к наследникам или правопреемникам либо распределение доли между участниками ликвидируемого юридического лица считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к Участникам Банка получено письменное согласие всех Участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из Участников Банка.

При отказе любого из Участников Банка в согласии на переход или распределение доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, доля переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего Участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - Участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица - Участника Банка действительную стоимость доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти, реорганизации или ликвидации, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.10. Участники имеют право лично или через своих представителей:

- участвовать в управлении Банком;
- принимать участие в распределении прибыли от деятельности Банка;
- получать полную информацию о деятельности Банка, знакомиться с данными бухгалтерского учета, отчетности и другой документацией в порядке, установленном Учредительным договором;
- продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Банка либо ее часть

одному или нескольким Участникам Банка;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в размере, пропорциональном размеру его доли в Уставном капитале.

Кроме того, Участники имеют преимущественное право на кредитно-финансовое обслуживание в размере и порядке, определяемом Правлением и Советом директоров Банка.

6.11. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

6.12. Участники Банка обязаны:

- вносить вклады в Уставный капитал в порядке, в размерах, в составе и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания Участников Банка;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, соблюдать тайну операций и вкладов его клиентов;

- соблюдать положения учредительных документов;

- исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;

- своевременно уведомлять Правление Банка об изменении своего местонахождения.

## **Статья 7. ИМУЩЕСТВО БАНКА**

7.1. Имущество Банка составляют собственные средства, складывающиеся из Уставного капитала Банка, Резервного, Страхового и других фондов, а также из приобретенного имущества, стоимость которого отражается в балансе Банка.

7.2. Источниками формирования имущества Банка являются доходы, полученные от банковской деятельности, доходы от ценных бумаг и операций с ними, взносы Участников Банка, иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

## **Статья 8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли и акции других банков, предприятий и организаций, иммобилизованных средств);

- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, а также на депозитных вкладах;

- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;

- кредитов других банков;

- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может учитываться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

## **Статья 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

9.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России нормативами.

Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в обязательных резервах коммерческих банков и кредитных организаций Банка России.

## **Статья 10. ФОНДЫ БАНКА, ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ВОЗМЕЩЕНИЯ УБЫТКОВ**

10.1. В Банке образуется резервный фонд в размере 15 процентов Уставного капитала.

Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере не менее 5 процентов до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

10.2. Прибыль Банка подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Убытки Банка возмещаются за счет резервного фонда, а если средств резервного фонда не хватает - за счет других собственных средств Банка, при недостатке этих средств - за счет реализации имущества Банка.

## **Статья 11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

11.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание Участников Банка.

11.2. Очередное Общее собрание Участников Банка проводится один раз в год, через три месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание Участников Банка созывается Советом директоров Банка.

На очередном Общем собрании Участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание Участников Банка созывается Правлением Банка или его Председателем по их инициативе, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора, а также по требованию Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

Уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка при подготовке Общего собрания направляются Участникам курьерской службой Банка не позднее, чем за пять рабочих дней до даты проведения Общего собрания Участников Банка. Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания Участников Банка, предоставляются для ознакомления всем Участникам в помещении Банка по месту нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка, по адресу: Российская Федерация, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за четыре рабочих дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания Участников Банка.

В случае, если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Банка вносятся изменения, Правление или Председатель Правления, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны не позднее чем за три рабочих дня до его проведения уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в 6 абзаце пункта 11.2. настоящей статьи.

11.3. К исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка относятся:

11.3.1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

11.3.2. Изменение устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка.

11.3.3. Внесение изменений в Учредительный договор.

11.3.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка.

11.3.5. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов.

11.3.6. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка.

11.3.7. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка).

11.3.8. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

11.3.9. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.

11.3.10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.

11.3.11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

11.3.12. Избрание Совета директоров Банка и Председателя Совета директоров Банка.

11.3.13. Избрание Правления Банка.

11.3.14. Избрание Председателя Правления Банка.

11.3.15. Создание филиалов и открытие представительств.

11.3.16. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также на решение исполнительных органов Банка.

11.4. По вопросам изменения Учредительного договора, а также реорганизации или ликвидации Банка решения принимаются всеми Участниками Банка единогласно.

По вопросам изменения Устава, в том числе изменения размера Уставного капитала Банка, создания и открытия филиалов и представительств Банка решения принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

## Статья 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

12.1. В Банке создается Совет директоров Банка, избираемый Общим собранием Участников Банка из числа Участников Банка или их представителей.

Количество членов Совета директоров Банка определяется собранием Участников Банка, но должно быть нечетным и не менее трех человек.

12.2. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

12.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

12.3.1. Созыв годового Общего собрания Участников Банка.

12.3.2. Утверждение повестки дня Общего собрания Участников Банка.

12.3.3. Вынесение на решение Общего собрания Участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка.

12.3.4. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций).

12.3.5. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

12.3.6. Заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

12.3.7. Организация внутреннего контроля в Банке.

12.3.8. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

12.4. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов (один член Совета - один голос) присутствующих членов Совета. В случае равенства голосов, голос Председательствующего считается решающим.

12.5. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании Участников Банка сроком на один год и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

12.6. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета, исполнительного органа Банка, Ревизионной комиссии или аудитора.

12.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если число членов Совета директоров Банка станет менее половины его количества, предусмотренного Общим собранием Участников Банка, оставшиеся члены Совета обязаны принять решение о созыве внеочередного Общего собрания Участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

12.8. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета другому его члену не допускается.

## Статья 13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

13.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

13.2. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года. Договор между Банком и Председателем Правления подписывается от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании Участников Банка, на котором избран Председатель Правления.

13.3. Правление Банка избирается Общим собранием Участников Банка в количестве 9 (Девяти) человек сроком на 3 (Три) года.

13.4. Функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- утверждение кандидатур на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность, руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.

Решения по указанным вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления Банка и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

13.5. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов (один член Правления - один голос). При равенстве голосов, голос Председательствующего считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщать свое мнение Совету директоров Банка.

13.6. Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:

- без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;
- выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издавать приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей после утверждения их кандидатур на Правлении Банка и согласовании в соответствующем территориальном учреждении Банка России), об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
- осуществлять иные полномочия, не отнесенные Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе делегировать часть функций, в том числе связанных с трудовыми отношениями (заключение трудовых договоров, издание приказов о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий), другому лицу или лицам на основании соответствующего распоряжения (приказа).

13.7. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

13.8. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых Участникам, кредиторам и средствам массовой информации.

## **Статья 14. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ**

14.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка для целей обеспечения:

14.1.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

14.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

14.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

14.1.4. Исклучения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

14.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание Участников Банка;

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;

- Председатель Правления Банка;

- Ревизионная комиссия Банка;

- Главный бухгалтер Банка и его заместители;

- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;

- Подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- а) Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением об организации системы внутреннего контроля Банка;

- б) структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее «Подразделение финансового мониторинга»).

14.3. В зависимости от характера и масштаба деятельности Банка в Банке могут создаваться иные структурные подразделения и (или) назначаться ответственные сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка.

14.4. Служба внутреннего контроля создается в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Советом директоров Банка.

Подразделение финансового мониторинга подотчетно в своей деятельности Председателю Правления Банка. Руководитель Подразделения финансового мониторинга назначается на должность Председателем Правления Банка. Численность Подразделения финансового мониторинга определяется Председателем Правления Банка.

14.5. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

14.5.1. К компетенции Общего собрания Участников Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение (принятие) внутренних документов Банка, регламентирующих организацию внутреннего контроля;
- оценка состояния внутреннего контроля и определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.

14.5.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, Подразделением финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля в Банке характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения

14.5.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими кредитной организации и осуществление контроля за их соблюдением;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

14.5.4. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

14.5.5. Порядок образования, полномочия и компетенция иных органов системы внутреннего контроля Банка определяются внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## **Статья 15. СЛУЖБА МЕТРОЛОГИИ**

15.1. В целях проверки соблюдения установленных метрологических правил и норм при осуществлении банковских операций в Банке создается Служба метрологии (метрологическая служба).

15.2. Соблюдение метрологических правил и норм осуществляется, в частности, при совершении операций по кассовому обслуживанию клиентов, инкассации денежных средств, операций с драгоценными металлами, а также иных банковских операций.

15.3. Руководитель Службы метрологии назначается Председателем Правления.

15.4. В своей деятельности Служба метрологии руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

## **Статья 16. УЧЕТ В БАНКЕ**

16.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными в Банке России.

Банк предоставляет учреждениям Банка России по месту нахождения Банка статистическую отчетность по формам и в сроки, установленные правилами Банка России, относящиеся к деятельности коммерческих банков.

16.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, в отчетах о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, которые предоставляются в Центральный Банк России. Годовой баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения проверки их достоверности аудиторской организацией и Ревизионной комиссией утверждаются Общим собранием Участников и подлежат публикации в печати.

16.3. Финансовый год Банка начинается с 01 января и заканчивается 31 декабря текущего года.

## **Глава 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 17. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

17.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

17.2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

17.3. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов

физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

17.4. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

## **Статья 18. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ**

18.1. Банк хранит следующие документы:

- учредительные документы, а также внесенные в учредительные документы и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- протокол собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- протоколы Общих собраний Участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа общества и ревизионной комиссии общества;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, хранение которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. Банк обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в Центральные архивы Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованным с объединением «Мосгорархив».

18.3. При реорганизации или прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами банку-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив».

Документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк.

18.4. Передача и упорядочение документов осуществляется силами за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## **Статья 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

19.1. Банк может быть реорганизован и ликвидирован добровольно по единогласному решению, принятому на Общем собрании Участников.

Банк может быть ликвидирован также:

- по решению суда в случае неплатежеспособности Банка или нарушения им действующего законодательства;
- в случае отзыва Банком России лицензии на право проведения банковских операций.

19.2. При слиянии Банка с другим банком все имущественные права и обязанности каждого из

них переходят к банку, возникшему в результате слияния, в соответствии с передаточным актом.

При присоединении Банка к другому банку, к последнему переходят все имущественные права и обязанности присоединенного банка в соответствии с передаточным актом.

При разделении Банка к возникшим в результате этого разделения новым банкам переходят по разделительному акту (балансу) в соответствующих частях имущественные права и обязанности реорганизованного Банка.

При выделении из Банка одного или нескольких новых банков к каждому из них переходят по разделительному акту (балансу) в соответствующих частях имущественные права и обязанности реорганизованного Банка.

19.3. При преобразовании Банка (изменении его организационно-правовой формы) к преобразованному банку переходят все имущественные права и обязанности прежнего Банка в соответствии с передаточным актом.

19.4. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

19.5. С момента назначения ликвидационной комиссии в Банке к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.6. Ликвидационная комиссия оценивает наличное имущество Банка, выявляет его дебиторов и кредиторов и рассчитывается с ними, принимает меры к оплате долгов Банка третьим лицам, а также его работникам, составляет ликвидационный баланс.

19.7. Требования кредиторов Банка удовлетворяются в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Требования кредиторов, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества Банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок.

19.8. Претензии, не удовлетворенные за недостатком имущества, считаются погашенными. Погашенными считаются также претензии, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

19.9. Имущество Банка, включая денежные средства, оставшееся:

- после удовлетворения требований граждан, являющихся кредиторами Банка;
- после удовлетворения требований граждан, перед которыми Банк несет ответственность за причинения вреда жизни или здоровью;
- после расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту;
- после удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого Банка;
- после погашения задолженности по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;
- после расчетов с другими кредиторами в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» распределяется Ликвидационной комиссией между Участниками Банка в следующей очередности:
  - в первую очередь осуществляется выплата участникам Банка распределенной, но не выплаченной части прибыли;
  - во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между Участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты распределенной, но не выплаченной части прибыли, имущество Банка распределяется между его Участниками пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

19.10. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в государственный реестр, содержащий сведения о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц.

## **Статья 20. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

20.1. Споры Банка с российскими и иностранными юридическими лицами и гражданами, а также споры между Участниками рассматриваются в судах в соответствии с действующим российским законодательством либо в других органах.

## **Статья 21. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

## **БАНКА**

21.1. Изменения в Учредительные документы Банка вносятся по решению Общего собрания Участников Банка. Изменения, внесенные в Учредительные документы Банка, подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Председатель Правления Банка**

**Неумывакин П.И.**

# Приложение 2

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Общего**  
**собрания участников**  
**КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**  
**(Протокол № 27/2002су**  
**от «12» декабря 2002 г.)**

## **ПОЛОЖЕНИЕ** **О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Совет директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (далее по тексту «Банк») является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством к компетенции Общего собрания Участников Банка.

1.2. Совет Директоров Банка избирается Общим собранием Участников Банка из числа Участников Банка или их представителей.

Количество членов Совета Директоров Банка определяется Собранием Участников Банка, но должно быть нечетным и не менее трех человек.

1.3. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

### **2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

2.1. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

2.1.1. Созыв годового Общего собрания Участников Банка.

2.1.2. Утверждение повестки дня Общего собрания Участников Банка.

2.1.3. Вынесение на решение Общего собрания Участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка.

2.1.4. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций).

2.1.5. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

2.1.6. Заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом.

2.1.7. Организация внутреннего контроля в Банке.

2.1.8. Решение иных вопросов, предусмотренных Законом, и не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

### **3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ**

3.1. Решения на заседании Совета Директоров Банка принимаются простым большинством голосов (один член Совета - один голос) присутствующих членов Совета. В случае равенства голосов, голос Председательствующего считается решающим.

3.2. Члены Совета Директоров Банка избираются на годовом Общем собрании Участников Банка сроком на один год и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.3. Заседания Совета Директоров Банка созываются его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета, исполнительного органа Банка, Ревизионной комиссии или аудитора по мере необходимости.

3.4. Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если число членов Совета Директоров Банка станет менее половины его количества, предусмотренного Общим собранием Участников Банка, оставшиеся члены Совета обязаны принять решение о созыве внеочередного Общего собрания Участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

3.5. Каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета другому его члену не допускается.



**ЮНИАСТРУМ БАНК**  
P E R A S P E R A A D A S T R A - U N I V E R S I

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПРАВЛЕНИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**

**1. Общие положения**

- 1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка
- 1.2. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года. Договор между Банком и Председателем Правления, подписывается от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании Участников Банка, на котором избран Председатель Правления.
- 1.3. Правление Банка избирается Общим собранием Участников Банка в количестве 9 (Девяти) человек, включая Председателя Правления, сроком на 3 (Три) года. В случае если член Правления выбыл или освобожден от занимаемой должности решением Общего собрания участников до истечения срока, на который он назначен, кандидатура нового члена Правления утверждается Общим собранием участников и назначается на должность после соответствующего согласования с территориальным учреждением Банка России.
- 1.4. Деятельность Правления и его отдельных членов может быть прекращена досрочно по решению Общего собрания участников Банка.
- 1.5. Функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления.
- 1.6. Изменения в настоящее Положение вносятся:
  - в случае появления нормативных актов, обладающих большей юридической силой, отменяющих нормы Устава Банка и настоящего Положения или противоречащих им;
  - по инициативе Правления или Совета Директоров Банка с целью повышения эффективности работы Правления Банка.

**2. Деятельность Правления**

- 2.1. Правление Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.
- 2.2. Правление Банка осуществляет текущее и стратегическое управление всей деятельностью Банка.
- 2.3. Правление Банка обязано постоянно развивать как среди членов Правления Банка, так и среди сотрудников, руководителей отделов корпоративный дух, единство бизнес-команды для быстрого и эффективного достижения стратегической цели – создание популярного крупного универсального банка с ярко выраженным стандартом обслуживания, широко разветвленной сетью филиалов и отделений.
- 2.4. Правление готовит и утверждает планы задач и мероприятий по каждому направлению:
  - стратегический - на полугодие (до 15.01 и 15.07)
  - текущий месячный – за пять дней до окончания предшествующего планируемому месяцу.

### 3. Заседания Правления

- 3.1. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления Банка и проводятся каждый первый рабочий день недели с началом заседания в 11 часов 00 минут, в отдельных случаях начало заседания может переноситься на другое время.
- 3.2. На своих заседаниях Правление Банка:
- рассматривает вопросы, выносимые на обсуждение Общего собрания участников и Совета Директоров, а также выносит соответствующие предложения по ним;
  - рассматривает вопросы руководства работой структурных подразделений, филиалов и представительств;
  - разрабатывает положения о Фондах Банка, составляет документы об образовании и использовании прибыли и выносит их на утверждение Общего собрания участников
  - определяет порядок организации кредитования
  - устанавливает процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка
  - выносит годовой отчет и баланс Банка на утверждение на годовом Общем собрании участников
  - разрабатывает экономические нормативы и лимиты образования и использования фондов Банка, проекты распределения прибыли, выносит их на утверждение Общего собрания участников Банка
  - выносит на рассмотрение вопросы контроля за соблюдением Банком действующего законодательства и других нормативных актов, регулирующих его деятельность.
- 3.3. Решения Правления Банка и утвержденные планы задач должны доводиться до сведения подразделений Банка и неукоснительно выполняться всеми подразделениями и сотрудниками Банка.

### 4. Права Правления

- 4.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка и Совета Директоров Банка;
  - обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников Банка и Совета Директоров Банка;
  - решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.
- Решения по указанным вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования.
- 4.2. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов (один член Правления - один голос). При равенстве голосов, голос Председательствующего считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщать свое мнение Совету Директоров Банка.

### 5. Председатель Правления.

- 5.1. Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, участвует в работе Совета Директоров Банка с правом совещательного голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:
- без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;
  - подписывать все договоры и соглашения от имени КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО);
  - выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
  - издавать любые локальные нормативные документы Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Советом Директоров Банка и Уставом Банка;

- издавать приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
  - осуществлять иные полномочия, не отнесенные законом и настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания Участников Банка, Совета Директоров и Правления Банка.
- 5.2. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых Участникам, кредиторам и средствам массовой информации.
- 5.3. Председатель Правления осуществляет контроль над кредитным портфелем Банка и работой кредитного комитета Банка.
- 5.4. Председатель Правления обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка и несет персональную ответственность за состояние и эффективность работы Банка.
- 5.5. На время своего отсутствия Председатель Правления назначает приказом исполняющего обязанности Председателя и ставит об этом в известность Совет Директоров Банка.

## 6. Члены Правления

- 6.2. Правление Банка распределяет исполнительные и контролирующие функции по направлениям деятельности Банка среди членов Правления.
- 6.3. Члену Правления подчиняются все подразделения и отделы, которые связаны с курируемым направлением. Член Правления самостоятельно проводит кадровую, административную политику в курируемом подразделении по согласованной с Советом Директоров и Правлением схеме.
- 6.4. Члены Правления несут полную и солидарную со всеми курируемыми подразделениями ответственность за выполнение как стратегических задач, так и текущих, соблюдение сроков их выполнения в четком соответствии с планами утвержденными Правлением.
- 6.5. Члены Правления обязаны обеспечивать нормальное функциональное взаимодействие смежных подразделений по решению всех задач. Невыполнение поставленных задач в утвержденные сроки не может быть оправдано бездействием или слабой работой смежного подразделения. О всех проблемах и замечаниях по ходу выполнения смежными подразделениями своих функций нужно информировать в обязательном порядке в течение 24 часов Председателя Правления и Совет Директоров Банка для скорейшего разбирательства.
- 6.6. Члены Правления должны постоянно способствовать укреплению четкой деловой позиции на работе (как для Членов Правления, так и для других сотрудников): «На рабочем месте превыше всего интересы бизнеса банка, решение поставленных задач. Все личные и общечеловеческие отношения могут быть только вне работы вне интересов корпорации (Банка)».
- 6.7. Член Правления получает дополнительную премию за управляющую и контролирующие функции по каждому направлению в размере до 5 % от размера премии каждого курируемого подразделения.

Утверждено решением Общего  
Собрания Участников КБ  
"ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)  
« 05» *мая* 2003 года  
(Протокол № 15-2/2003су)

**Положение о порядке проведения  
Общего Собрания Участников  
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)  
путем проведения заочного голосования**

**Москва  
2003**

Настоящее Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников (далее "ОСУ") КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) (далее "Банк" либо "общество") путем проведения заочного голосования (далее "Положение") устанавливает, в соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (далее "Закон"), требования к проведению ОСУ Банка путем проведения заочного голосования.

1. В соответствии со статьей 38 Закона ОСУ Банка может быть проведено путем проведения заочного голосования (опросным путем).

ОСУ Банка считается проводимым путем проведения заочного голосования (опросным путем), если голосование участников по вопросам повестки дня общего собрания осуществляется без предоставления им возможности совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

2. На ОСУ Банка, которое проводится путем проведения заочного голосования, не могут приниматься решения, по вопросам утверждения годового отчета, бухгалтерского баланса, счета прибылей и убытков Банка, а также распределения прибылей и убытков Банка.

Не может быть проведено путем проведения заочного голосования (опросным путем) новое ОСУ взамен несостоявшегося ОСУ, которое должно было быть проведено путем совместного присутствия.

3. Голосование по вопросам повестки дня ОСУ, которое проводится путем проведения заочного голосования осуществляется бюллетенями для голосования в соответствии с настоящим Положением.

4. Список участников, имеющих право на участие в ОСУ (далее "список"), составляется на дату, устанавливаемую Председателем Правления Банка.

Дата составления списка не может быть одновременно:

ранее даты принятия решения о проведении ОСУ;

ранее 30 дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования; и

позднее 20 дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования.

5. Список должен содержать данные о каждом участнике общества (банковские реквизиты юридических лиц и паспортные данные физических лиц (в случае наличия такой информации), сведения о размере и номинальной стоимости доли каждого участника).

6. Сообщение о проведении ОСУ рассыпается заказными письмами либо курьером Банка.

Сообщение о проведении ОСУ рассылается лицам, включенным в список, или, по письменным заявлениям указанных лиц, зарегистрированным в качестве участников Банка.

7. Срок сообщения о проведении ОСУ устанавливается не менее чем 15 дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования.

8. Сообщение о проведении ОСУ должно содержать:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;

- указание на то, что ОСУ проводится путем проведения заочного голосования;

- дату окончания срока приема бюллетеней для голосования;

- дату составления списка;

вопросы, включенные в повестку дня ОСУ.

9. Дата направления участникам бюллетеней для голосования должна быть не позднее 15 дней до даты окончания; срока приема Банком бюллетеней.

Бюллетени для голосования рассылаются заказными письмами или курьером Банка.

10. Бюллетени для голосования рассылаются лицам, включенным в список или, по письменным заявлениям указанных лиц, зарегистрированным в качестве участников Банка.

Каждому лицу, включенному в список, предоставляется один экземпляр бюллетеня для голосования по всем вопросам или по одному экземпляру двух и более бюллетеней для голосования по разным вопросам.

11. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждается Председателем

Правления Банка.

Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное фирменное наименование общества;
- дату окончания срока приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование. При этом указанная в бюллетене для голосования формулировка вопроса, содержащаяся в бюллетене для голосования, должна включать в себя формулировку соответствующего решения, которое может быть принято в результате голосования по этому вопросу. Такое решение должно содержать имя каждого кандидата при выборах органов общества, наименование утверждаемого аудитора и т.д. Формулировка каждого решения, содержащаяся в протоколе общего собрания, должна соответствовать формулировке решения в бюллетене для голосования (досрочное прекращение полномочий совета директоров общества (или исполнительного органа) и избрание нового состава соответствующего органа являются одним вопросом и должны быть отражены в бюллетене для голосования как один вопрос;

- количество голосов, которыми каждый из участников вправе распоряжаться при голосовании на ОСУ данным бюллетенем.

- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался" (в бюллетене указывается порядок его заполнения фразой "отметьте выбранный вариант" или иной аналогичной по смыслу фразой).

В бюллетене для голосования наряду с подписью: участника - физического лица - указывается его фамилия и инициалы; участника - юридического лица - указывается полное наименование этого юридического лица, а также должность, фамилия, инициалы лица, подписавшего бюллетень, если бюллетень подписан руководителем юридического лица;

В бюллетене для голосования, направляемом участникам включается предупреждение, что, если голосование осуществляется по доверенности путем направления бюллетеня для голосования обществу, к бюллетеню (бюллетеням) для голосования необходимо приложить доверенность, на основании которой действует представитель, или ее нотариальную копию.

При определении итогов голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в бюллетене для голосования голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

12. Вместе с бюллетенями для голосования лицам, включенным в список, должны рассылаться проекты изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проекты устава общества в новой редакции, если в повестку дня ОСУ включен вопрос о внесении таких изменений, дополнений или утверждении устава в новой редакции, а также иные материалы по повестке дня ОСУ.

13. Бюллетени, подписанные представителями лиц, включенных в список, действующими на основании доверенностей, должны сопровождаться доверенностями (иными документами для представителей по закону) или их копиями. В случае, если доверенность выдана в порядке передоверия, помимо нее или ее копии представляется также доверенность, на основании которой она выдана, или ее нотариальная копия.

Доверенности должны содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные).

Доверенности должны быть оформлены в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверены нотариально (доверенности от участников физических лиц должны быть удостоверены нотариально), а их копии удостоверены нотариально.

В случае несоблюдения требований, установленных в настоящем пункте, бюллетени для голосования, подписанные представителями, действующими на основании доверенностей, не учитываются.

14. В случае получения обществом двух и более бюллетеней для голосования по одному вопросу от одного лица, включенного в список, действительным признается только соответствующий требованиям настоящего Положения бюллетень для голосования, полученный первым.

15. Наличие кворума определяется для каждого вопроса повестки дня с разным составом голосующих.

Решение ОСУ по каждому вопросу его повестки дня, принятое путем заочного голосования, считается действительным, если в голосовании по этому вопросу участвовали участники - владельцы в совокупности не менее половины голосов общества.

**Председатель правления  
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»**

**О.В. Скворцов**

# Приложение 3

УТВЕРЖДЕНА

Приказом от 31 декабря 2004 года № 1020

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»**

**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**НА 2005 ГОД**

\_\_\_\_\_ 2004 г.

№ \_\_\_\_\_

**Москва  
2004**

## ЧАСТЬ I

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Коммерческого Банка «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) и его филиалов.

### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Учетная политика КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), далее - Банк, сформирована на основе:

- ❑ Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями, вступающими в силу с 1 января 2004 года);
- ❑ Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- ❑ Налогового кодекса Российской Федерации — части первой от 31.07.98 № 146-ФЗ (в редакции от 02.01.2000) и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями), а так же Главы 25 части II Налогового кодекса Российской Федерации, введенной в действие Федеральным законом №110-ФЗ от 6 августа 2001 года;
- ❑ Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 205-П, утвержденных ЦБ РФ 05.12. 2002 (с учетом изменений и дополнений) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 20.12.2002 N 4061);
- ❑ а также другими законами и нормативными актам, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров, Правления Банка.

*Составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Председателем Правления, являются:*

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях № 205-П;
- альбом форм первичных учетных документов, распоряжений, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата России типовые формы первичных учетных документов;
- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- величина значительной суммы затрат на приобретение прав пользования программными продуктами в целях равномерного отнесения их на финансовый результат для целей бухгалтерского учета таких затрат в качестве расходов будущих периодов;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" № 129-ФЗ за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления.

За формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

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

В случае разногласий между Председателем Правления и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Председатель Правления вправе в зависимости от объема учетной работы:

- а) учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое Главным бухгалтером;
- б) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;

В КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) (Москва) ведение бухгалтерского учета возложено на Департамент внутреннего, бухгалтерского учета, отчетности и расчетов, возглавляемый Главным бухгалтером.

## **2. Формирование Учетной политики Банка**

**Учетная политика** Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного

регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Изменения, вносимые в Учетную политику Банка, утверждаются Председателем Правления (либо его заместителем).

4. Принцип отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно:

- доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

5. Единица измерения

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

**Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:**

- **преемственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- **осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- **приоритет содержания над формой**, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- **непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- **открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

## **II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

**Бухгалтерский учет** операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требованиям, хозяйственным обязательствам и другим операциям Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

## 1. Первичные учетные документы

***«..Нет документа, нет операции. Именно наличие первичных документов может рассматриваться, как проявление логического закона достаточного основания»***

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

Распоряжение, представленное в бухгалтерию и подписанное уполномоченным лицом, ответственным исполнителем является первичным документом.

Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата.

Банк может самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов.

Перечень (альбом) документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, утверждается Председателем Правления, в который Банк вправе вносить изменения и дополнения в течение года.

Формы первичных учетных документов, применяемые для оформления операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, могут прилагаться к стандартам обслуживания по банковским продуктам.

**Формы документов должны содержать следующие обязательные реквизиты:**

- а) наименование документа;
- б) дату составления документа;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание хозяйственной операции;
- д) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личные подписи указанных лиц;

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются Председателем Правления (его заместителями) или уполномоченными ими на то лицами и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Поступившие документы регистрируются в журнале «Учета поступающей документации», который ведется в электронном виде и подлежит обязательной распечатке ежемесячно.

Дата поступления документа совпадает с датой отражения операции в бухгалтерском учете.

## 2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

План счетов представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением Банка России «О Правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 5 декабря 2002 г. N 205-П (с учетом вносимых изменений).

Рабочий План счетов (Приложение № 1 к Учетной политике Банка на 2005 год) имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- филиалы, имеющие самостоятельный баланс, используют Рабочий План счетов бухгалтерского учета для филиалов Банка.
- Не допускается включение в План счетов филиала счетов, отсутствующих в Рабочем Плане Банка;
- в случае необходимости исключения старого счета из Рабочего Плана счетов главным бухгалтером Банка вносятся дополнения и изменения с обязательным последующим утверждением Председателем Правления Банка.
- в рабочий план включены все предусмотренные счета, открываемые кредитными организациями РФ в рамках выдаваемых лицензий, в соответствии с Положением № 205-П. В балансе КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) некоторые счета могут не использоваться.

В случае начала осуществления новых операций (получением дополнительных лицензий) счета, ранее не используемые, открываются в соответствии с Порядком открытия счетов, согласно рабочему плану с учетом характеристики счетов, изложенной в Положении ЦБ РФ № 205-П.

**БС 47422, 47423** открываются с личного разрешения главного бухгалтера банка (либо его заместителей).

В **Плане** счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных "Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное", приведенным в **Приложении 1** Правилам ведения бухгалтерского учета № 205-П, открываются парные лицевые счета.

Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

Если в установленных законодательством Российской Федерации случаях, Банк принимает документы от клиентов для списания средств с их расчетных (текущих) счетов сверх имеющихся на них средств, то документы оплачиваются с этих счетов. Поскольку в этом случае возникает операция кредитования счета клиента («овердрафт»), то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с расчетных (текущих) счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Такие операции проводятся, если это предусматривается в договоре банковского счета.

В **Плане счетов** бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, защитного ключа, придания счету наглядности, определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам).

Банк имеет право открывать юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по расчетным (текущим) счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по расчетным (текущим) счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных (текущих) счетов. Контрольные функции по операциям, проводимым по указанным счетам, банк осуществляет в пределах, определенных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами.

Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в соответствии с порядком по ведению операций с бюджетными средствами.

В Плане счетов бухгалтерского учета для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям) предусмотрен транзитный счет (40911).

Средства с этого счета должны перечисляться в порядке и сроки, определенные договором с получателями средств. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету в целом и по каждому счету аналитического учета не допускается.

На балансовом счете 40911 отражаются операции по договорам на прием платежей от населения. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с получателем средств. Расчеты производятся в сроки, установленные договором или дополнительным соглашением. Если договором не предусмотрена дата расчетов, то расчеты осуществляются не позднее дня, следующего за днем получения суммы платежа в Банк. Получение наличных денежных средств для дальнейшего зачисления на счет получателя через транзитный счет является расчетной операцией.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов изложен в Приложении к Положению Банка России «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от 1 апреля 2003 года № 222-П (Приложение № 2 к Учетной политике Банка на 2005 год).

В плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих (иных) привлеченных/размещенных средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств и ценных бумаг, привлекаемых/размещаемых банком на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и кредитного договора (например, залог за ключ от индивидуального банковского сейфа, по договорам займа (субординированного займа) и т.д.

В Плане счетов бухгалтерского учета использован счет "Денежные средства в пути" для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или филиалы кредитной организации, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем.

Специального раздела в Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте и драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты или драгоценного металла в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова "нерезидент", то счет относится к резиденту. Понятия "резидент", "нерезидент" соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

В разделе "Операции с ценными бумагами" выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в акции, учтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги - по укрупненным учетным категориям (портфелям), по учтенным векселям - по группам субъектов, выдавших или авалировавших векселя, по выпущенным кредитными организациями ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Ценные бумаги в портфелях кредитной организации разделены по группам субъектов - эмитентов ценных бумаг.

Учтенные векселя, а также выпущенные кредитными организациями ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены в одной группе счетов.

По требованиям и обязательствам, возникающим при совершении срочных операций с ценными бумагами, открыты внебалансовые счета по срокам исполнения.

В активе и пассиве баланса выделены счета, где это требуется, по срокам:

- по балансовым счетам
  - до востребования
  - сроком до 30 дней
  - сроком от 31 до 90 дней
  - сроком от 91 до 180 дней
  - сроком от 181 дня до 1 года
  - сроком свыше 1 года до 3 лет
  - сроком свыше 3 лет

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней;

- по внебалансовым счетам раздела "Г. Срочные операции"
  - сроком исполнения на следующий день
  - сроком исполнения от 2 до 7 дней
  - сроком исполнения от 8 до 30 дней
  - сроком исполнения от 31 до 90 дней
  - сроком исполнения более 91 дня

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций.

**Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге).**

Группировка счетов по срокам до их окончания должна производиться программным путем.

На счетах до востребования помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна (на условиях "до наступления условия (события)").

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, **новые сроки исчисляются путем прибавления** (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам.

При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком в обязательном порядке.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) предусматривается вести, кроме сроков, по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

### **3. Синтетический учет**

Документами синтетического учета являются:

#### **➤ ежедневная оборотная ведомость**

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в **Приложении № 8** к Правилам № 205-П.

Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года;

#### **➤ ежедневный баланс**

Ежедневный баланс составляется в соответствии Приложением № 9 к **Правилам** ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (с изменениями от 5 ноября 2003 г.) от 5 декабря 2002 г. N 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно головным Банком должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым головным Банком.

- ❖ Выходные и праздничные дни являются операционными, при этом производится открытие операционного дня и составление баланса.

Головной Банк самостоятельно определяет время передачи балансов филиалов.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

**Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:**

Признак счета: А - актив, П - пассив.

- Баланс составляется в рублях и копейках, так же составляется другая отчетность, прилагаемая к балансу.
- Баланс печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется один ноль.
- Баланс печатается по вертикали на стандартных листах бумаги - 297 мм.

- Итог по счетам, разделам, балансу подсчитывается отдельно по активным и пассивным счетам второго порядка.
- В колонке 2 указаны строки в местах, где нет номеров счетов второго порядка.
- По счетам, по которым названы сроки до определенного дня, включается этот день.
- Представление бухгалтерской отчетности кредитными организациями территориальным учреждениям Банка России и сводной бухгалтерской отчетности территориальными учреждениями Банка России Центральному Банку Российской Федерации производится в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления и представления соответствующей отчетности.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной организации, главным бухгалтером или - по их поручению - заместителями.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса Главный бухгалтер или - по его поручению - работник кредитной организации должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов синтетического учета не допускается.

### ➤ 3.1. Порядок и периодичность вывода на печать документов

**Ежедневно:**

- Баланс распечатывается ежедневно;

- 
- **Ведомость остатков** по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;

Ведомость составляется ежедневно и хранится на магнитных носителях в виде отчета с возможностью вывода на печать в любое время.

- **Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств** - формируется ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости;
- **Ежедневная оборотная ведомость** – формируется ежедневно и хранится на магнитных носителях в виде отчета, с возможностью вывода на печать в любое время.

Остальные документы формируются ежедневно в электронном виде и могут выдаваться на печать по мере необходимости.

## 4. Аналитический учет

- **лицевые счета**

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета ([часть II](#) Правил № 205-П).

Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в [Приложении № 1](#) к Правилам № 205-П.

4.1. В обозначении счета банк вправе по своему усмотрению указывать словами: по кредитным (депозитным) счетам - цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам; по кредитным и другим счетам - другие данные по решению кредитной организации.

4.2. Схема нумерации:

| №№  | Кол-во знаков |                                                                                   |                                                                                                    |                    |                                            |
|-----|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|
| п/п |               | Корр.счета<br>счета по учету<br>средств<br>клиентов и<br>кредитных<br>организаций | Счета по учету<br>кредитов в том<br>числе<br>просроченных<br>процентов по<br>ним и другие<br>счета | Бюджетные<br>счета | Счета по<br>учету<br>доходов и<br>расходов |
| 1   | 2             | 3                                                                                 | 4                                                                                                  | 5                  | 6                                          |

Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные [Общероссийским классификатором валют](#) (ОКБ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля - "810". Для расчета защитного ключа по счетам с кодами клиринговых валют и драгоценных металлов необходимо руководствоваться нормативными актами Банка России.

Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, то свободные знаки могут использоваться по потребности. Свободные знаки в номере филиала (структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов в разрядах 10 - 13 (4 знака) указывается уникальный номер (код) подразделения банка как участника расчетов, в котором открыт счет; в разрядах 14 - 16 (3 знака) - нули - резервная позиция; в разрядах 17 - 20 (4 знака) - уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, для которого открыт счет.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов (30301,30302, 30304,30305) в разрядах 10 - 13 (4 знака) указывается уникальный номер филиала участника расчетов.

Банк по отдельному распоряжению вправе использовать коды типов операций (для счетов 30301,30302), которые определяются Банком самостоятельно, например:

- 1 – «по финансово- хозяйственным операциям»
- 2 – «по клиентским операциям»
- 3 – «по операциям с ценными бумагами»
- 4 – «,,»
- 5 – « финансовый результат деятельности»
- 6 – « по операциям без открытия счета » (например, система «Юнистрим»)

Ежедневно по счетам межфилиальных расчетов выводится единый результат расчетов за день по каждому типу операций. Допускается перегруппировка средств внутри типов.

Коды типов операций по усмотрению Банка можно не использовать. Выделение либо объединение лицевых счетов в разрезе кодов типов операций производится по письменному распоряжению Главного бухгалтера (либо его заместителя).

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в учреждении Банка России (18-й, 19-й, 20-й разряды), содержат 3-х значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7-му, 8-му, 9-му разрядам [БИК](#).

Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16) используются для обозначения символов и шифров отчетности (отчет о прибылях и убытках, бюджетная и другая отчетность). Банк (филиалы) могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15) для обозначения признака счета (например, транзитный) и на другие цели для внутренних потребностей.

Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся расчетные (текущие) счета.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году. В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), и на конец дня.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа, номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

В соответствии с [Федеральным законом](#) "О банках и банковской деятельности" порядок открытия, ведения и закрытия кредитной организацией счетов клиентов - как в рублях, так и в иностранной валюте - устанавливается Банком России. Для открытия счета клиент представляет необходимые документы менеджеру отдела клиентского сервиса. Затем документы передаются в Департамент юридического сопровождения, которое проверяет правильность оформления документов. Сформированное юридическое дело хранится в Департаменте по управлению делами.

Для открытия счета в Департамент внутреннего, бухгалтерского учета отчетности и расчетов (Главному бухгалтеру, или его заместителю) представляется заявление на открытие счета, которое состоит из двух частей: заявления и распоряжения на открытие счета с приложением карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной в установленном порядке.

#### **В первой части заявления указывается:**

- наименование организации;
- резидент (нерезидент);
- юридический адрес (телефон/телефакс);
- указывается тип открываемого счета;
- валюта счета;
- подписи руководителя и главного бухгалтера;
- печать;
- дата заполнения.

#### **Вторая – распорядительная часть состоит из:**

##### Отметки Банка:

- виза юридического управления о том, что документы для открытия счета и совершения операций по счету проверены;
- разрешительная подпись руководителя (либо иного уполномоченного лица) об открытии

- счета;
- периодичность выдачи выписок по счету;
- номер договора и дата;
- номер балансового счета;
- номер лицевого счета;
- наименование счета;
- подпись главного бухгалтера (либо его заместителя).

Заявление после открытия счета с отметкой должностных лиц бухгалтерии, указанных выше, передается для помещения в юридическое дело клиента.

Необходимое количество экземпляров карточек с образцами подписей и оттиска печати для использования в работе Банк вправе ксерокопировать. Ксерокопии заверяет своей подписью Главный бухгалтер или его заместитель.

*О сроках извещения банками клиентов об открытии (закрытии) счета см. [письмо ЦБР от 4 июля 2001 г. N 08-31-1/2453](#)*

После открытия счета, завизированные Главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати) передаются соответствующим работникам – менеджеру отдела клиентского сервиса и бухгалтеру-контролеру, у которого находятся контрольные образцы.

Лицевые счета клиентов печатаются применительно к действующим формам бланков в двух экземплярах. Второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту.

Лицевые счета, выписки из которых клиентам не выдаются, печатаются в одном экземпляре. Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета за отчетный месяц брошюруются в пачки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и сдаются в архив. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на двух различных носителях и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники в программном обеспечении «Диасофт Банк», а также с использованием других аналитических программ (дополнительных модулей).

#### **4.2. Ведение аналитического учета в отдельных программах**

При ведении по отдельным программам учета основных средств, материальных запасов и других операций по учету имущества в номерах лицевых счетов в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета, а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

**Разрешается** и допускается ведение аналитического учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, кредитных операций, операций Банка с использованием пластиковых карт, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих сводных счетах, в балансе банка итоговыми суммами.

Так, например, при открытии лицевого счета в дополнительном модуле по учету основных средств номер лицевого счета равен инвентарному номеру объекта.

Разрядность лицевого счета в модулях допускается различная.

- **ведомость остатков по счетам** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно и хранится в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в [Приложении № 6](#) к Правилам № 205-П;
- **ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств**. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в [Приложении № 7](#) к Правилам № 205-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

**Кассовые журналы** составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к мемориальным документам дня. Распечатывается ежедневно.

При ведении бухгалтерского учета с применением ЭВМ или ПЭВМ для передачи информации на обработку направляются отдельные листы кассового журнала по расходу по мере их заполнения - либо при незначительном объеме операций - одновременно все листы кассового журнала с подписью кассира о сверке оборотов с кассой.

Кассовые журналы хранятся в соответствии со сроками хранения кассовых и бухгалтерских документов.

*Входящий остаток*

| Счет кассы № 202 |                    | код валюты     |        |                    |                  |                  |
|------------------|--------------------|----------------|--------|--------------------|------------------|------------------|
| Счет по<br>Дт    | Счет по<br>кредиту | №<br>документа | Тип СК | Символ<br>касплана | Сумма<br>прихода | Сумма<br>расхода |

*Остаток исходящий*

*Бухгалтер*

*Кассир*

5. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке

5.1. Ошибки в записях, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами по текущим операциям, до заключения баланса, исправляются в программе на правильные с разрешения Главного бухгалтера Банка. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

5.2. Ошибочные записи, выявленные после заключения баланса, должны исправляться записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (либо обратное сторно), и производиться в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета.

Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или, по его поручению, заместителя главного бухгалтера на основании [объяснительной записки](#). Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый

экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление.

При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись.

Оригинал заявления (объяснительные записки), послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах. Копия заявления (объяснительной записки) подшивается вместе с 4 – м экземпляром в ордерную книжку.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка “Сторнировано” с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера.

Отметка эта заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

Главный бухгалтер (либо его заместитель) ведет отдельную нумерацию исправительных номеров в сквозном порядке в течение года. Банк вправе регистрировать исправительные проводки с приставкой «И».

*Например, № 1-И.*

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, Главный бухгалтер Банка (филиала) ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

### 5.3. Особенности отражения исправительных проводок по счетам доходов, расходов:

5.3.1. Банк не верно отразил на лицевом счете (символе), полученные доходы и сумма учтенных доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

| Дебет                                         | Кредит                    | Наименование                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 703 (704)                                     | 701 неверный лицевой счет | Исправительный провод № от<br>Вносятся исправления в (дата)<br>Восстановление доходов, закрытых ранее на счет<br>прибылей (убытков) |
| 701 не верный лицевой счет (символ по ф. 102) | 701 верный лицевой счет   | Отражение доходов на соответствующем лицевом счете                                                                                  |
| 701 верный лицевой счет                       | 703 (704)                 | Закрытие счетов по учету доходов                                                                                                    |

Такие исправительные проводки осуществляются исключительно в последний рабочий день окончания квартала или в день сверки доходов, с целью определения финансового результата деятельности Банка (филиала).

5.3.2. Банк не верно отразил на лицевом счете (символе), полученные расходы и сумма учтенных расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

| Дебет                                 | Кредит                     | Наименование                                                                                                                         |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 702 не верный лицевой счет            | 703 (704)                  | Исправительный провод № от<br>Вносятся исправления в (дата)<br>Восстановление расходов, закрытых ранее на<br>счет прибылей (убытков) |
| 702 верный лицевой счет (символ по ф. | 702 не верный лицевой счет | Отражение расходов на соответствующем лицевом счете                                                                                  |

|           |                            |                                    |
|-----------|----------------------------|------------------------------------|
| 102)      |                            |                                    |
| 703 (704) | 702 верный<br>лицевой счет | Заккрытие счетов по учету расходов |

Такие исправительные проводки осуществляются **исключительно** в последний рабочий день окончания квартала или в день сверки доходов, с целью определения финансового результата деятельности Банка (филиала).

5.3.3. Банк не верно отразил на лицевом счете (символе) доходы (расходы), при этом счет еще не закрыт на счет прибылей (убытков):

| Дебет                                     | Кредит                                    | Наименование                                            |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 701 не верный<br>лицевой счет<br>(символ) | 701 верный лицевой<br>счет<br>(символ)    | Отражение доходов на соответствующем<br>лицевом счете.  |
| 702 верный<br>лицевой счет<br>(символ)    | 702 не верный<br>лицевой счет<br>(символ) | Отражение расходов на соответствующем<br>лицевом счете. |

Все исправительные проводки, предусмотренные п.5.3. также подлежат дополнительному контролю, с целью достоверного составления формы 102 «Отчет о прибылях и убытках».

## 6. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка в день совершения операции.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции (во второй части заявления на открытие счета) Председателя Правления и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка (например, руководителем Департамента клиентского сервиса).

### • Книга регистрации открытых лицевых счетов

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде и распечатывается в полном объеме по состоянию на 1 января следующего года. Книга регистрации лицевых счетов может распечатываться ежеквартально, за полугодие.

Каждый том книги регистрации открытых счетов пронумеровывается в сквозном порядке, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления (управляющего филиала), Главного бухгалтера Банка и скрепляется банковской печатью. В головном Банке ведется единая книга регистрации открытых лицевых счетов, которая включает в себя счета, открываемые в дополнительных офисах.

Филиалы Банка – книгу регистрации ведут самостоятельно, в которую включают открытые и закрытые счета по дополнительным офисам.

## 7. Реформация баланса

По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация производится исключительно в головном Банке. Филиалы Банка не отражают реформацию баланса. Порядок ведения бухгалтерского учета операций реформации баланса, изложен в Указании ЦБ РФ № 1530-У от 17 декабря 2004 года «О порядке составления годового бухгалтерского отчета».

## 8. Расчеты по заработной плате с сотрудниками

Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками, открывается отдельный лицевой счет, на котором консолидируется заработная плата каждого сотрудника.

Срок выплаты заработной платы устанавливается – 5 числа каждого месяца.

Допускается изменение срока выплаты заработной платы, которое утверждается Председателем Правления. Банк вправе выплачивать аванс в размере 40% 20 числа каждого месяца.

## **9. Использование БС 47422, 47423 в качестве транзитных по кредитным операциям, операциям с ценными бумагами**

Совершенно очевидно, что при погашении ссудной задолженности с учетом начисленных и причитающихся процентов (пеней и прочих санкций) логично и удобно использовать транзитные счета, на которые общей суммой платежного поручения производилось бы погашение.

Однако, характеристика счетов и анализ корреспонденции (Правила ведения № 205-П) не предусматривает производить разассигнацию сумм через транзитные счета, даже с учетом нулевого сальдо на б/счетах 47422,47423.

Отражение операций производится через БС 47416 (П) со следующими особенностями :

Оформление платежного поручения при перечислении нескольких сумм в адрес Банка следует производить в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.04.2002 N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации". В Положении N 2-П определено, что в случаях, когда получателем (отправителем) платежа является кредитная организация, поле "Номер счета получателя (отправителя)" может не заполняться.

Клиент составляет одно платежное поручение на общую сумму приобретаемых ценных бумаг или погашаемых обязательств.

При этом в поле "Назначение платежа" может быть дана расшифровка по количеству (номерам) ценных бумаг, видам выплат и другая информация в соответствии с условиями договора.

В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении с расшифровкой сумм платежей в поле "Назначение платежа" нет необходимости в использовании промежуточного балансового счета для сумм, поступающих в адрес Банка по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, т.к.:

- Банк может делать прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами вручную (поскольку поступившие суммы кредитная организация должна в этот же день зачислить на соответствующие счета по назначению, нет никакой разницы, по какому счету в один и тот же день будут сделаны проводки вручную - по корреспондентскому или промежуточному счету (если таковой использовать, что неправомерно);
- программным путем суммы в указанных случаях могут автоматически зачисляться на балансовый счет **N 47416** "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения", что не противоречит назначению данного счета - учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности.

При использовании БС 47416 в качестве промежуточного с целью разассигнации сумм, зачисление и списание по назначению производится день в день.

## **10. Особенности учета банкнотных сделок**

Сделки Банка по покупке-продаже наличной иностранной валюты за безналичную валюту (банкнотные сделки) не подлежат отражению на счетах главы «Г» «срочные сделки», так как сделка, по условиям которой требования и обязательства выражены в валюте одного вида (наличной и безналичной), не отражается на счетах по учету срочных операций, поскольку эта сделка не является конверсионной.

## **БАНКНОТНЫЕ СДЕЛКИ БЕЗ КОНВЕРСИИ ВАЛЮТ**

Отражение сделок по покупке-продаже наличной иностранной валюты за безналичную (банкнотные сделки) отражаются на балансовых счетах

❖ **Счета N 47422 "Обязательства по прочим операциям"**

❖ **N 47423 "Требования по прочим операциям"**

Назначение счетов: Учет операций, не предусмотренных счетами N N 47401 - 47420. Счет N 47422 - пассивный, счет N 47423 - активный.

По кредиту счета N 47422 проводятся обязательства кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета N 47423 отражаются требования кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

*Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.*

1. Покупка безналичной иностранной валюты за наличную

| <i>Наименование операции</i>                                                        | <b>Дебет</b>               | <b>Кредит</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------|
| Отосланы (переданы) наличные денежные средства (банкноты) в кассу банка-контрагента | 20209                      | 20202         |
| Зачислена безналичная валюта на корреспондентский счет<br>Либо:                     | 301 (к/с ностро),<br>(303) | 20209         |
| Зачислена наличная иностранная валюта                                               | 20202                      | 47422         |
| Списание иностранной валюты с корр.сч.                                              | 47422                      | 301, (303)    |

2. Покупка наличной иностранной валюты за безналичную

| <i>Наименование операции</i>                           | <b>Дебет</b> | <b>Кредит</b>            |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|
| Списание иностранной валюты с корреспондентского счета | 47423        | 301 (к/с ностро),<br>303 |
| В день поступления валюты в кассу банка                | 20202        | 47423                    |

**11. Особенности бухгалтерского учета операций, проводимых в банкоматах**

| Наименование операции  | Проводки, совершаемые в головном офисе                           | Проводки, совершаемые в филиалах                               |
|------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Подкрепление банкомата | Дт 20208 (символ кассплана 37)<br>Кт 20202 (символ кассплана 72) | Дт 20208(символ кассплана 37)<br>Кт 20202(символ кассплана 72) |
|                        | Дт 20202 (символ кассплана 37)                                   | Дт 20202 (символ кассплана 37)                                 |

|                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Разгрузка банкомата                                                                        | Кт 20208 (символ касплана 72)                                                                                                                                                                                      | Кт 20208 (символ касплана 72)                                                                             |
| Возмещение денежных средств                                                                | Дт 30110 "Корр.счет в Банке Москвы"                                                                                                                                                                                | Дт 30302                                                                                                  |
|                                                                                            | Кт 47423 (для операций, произведенных в головном офисе)                                                                                                                                                            | Кт 47423                                                                                                  |
|                                                                                            | Кт 30301 (для операций, произведенных в филиалах)                                                                                                                                                                  |                                                                                                           |
| Клиент снял деньги через банкомат                                                          | Дт 47423<br>Кт 20208 (для операций, произведенных в головном офисе)символ касплана 55                                                                                                                              | Дт 47423<br>Кт 20208(символ касплана 55)                                                                  |
| Ситуация, когда денежные средства затынуло обратно в банкомат, либо произошел сбой в связи | Дт 20208 (для операций головного офиса)-символ касплана 32<br>Кт 47422"Обязательства по опротестованным операциям, проводимым в банкоматах"<br><br>либо (для филиальных операций):<br><br>Дт 30302<br><br>Кт 47422 | Дт 20208 (символ касплана 32)<br>Кт 30301 - транслируется реестр на счет 47422, открытый в головном офисе |
| Списание денежных средств с корр.счета, открытом в Банке Москвы                            | Дт 47422<br>Кт 30110                                                                                                                                                                                               |                                                                                                           |
| Дальнейшее урегулирование МФР производится в установленном порядке                         |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                           |

Электронный журнал банкомата (реестр платежей) – документ в электронной форме, составленный по операциям, совершенным с использованием платежных карт в банкомате, который является основанием для оформления мемориального ордера для отражения операций по банковским счетам клиентов. Кроме того, допускается отражение операций, совершенных с использованием платежных карт в банкомате, на основании мемориального ордера, составленного в соответствии с распечаткой банкомата.

**!** С 10 апреля 2005 года вступает в силу Положение «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» № 266-П от 24 декабря 2004 года.

**12. Порядок использования счетов бухгалтерского баланса, для отражения расчетов с биржей по срочным операциям при осуществлении торгов по поручению и за счет клиента**

Основные бухгалтерские проводки по учету расчетов с биржей при осуществлении торгов по поручению и за счет клиента в рамках “Регламента оказания услуг на рынке ценных бумаг и других финансовых активов”.

|   | <b>Операция</b>                                           | <b>Дебет<br/>счета</b> | <b>Лицевой счет</b>                                                                        | <b>Кредит<br/>счета</b> | <b>Лицевой счет</b>                                                                        |
|---|-----------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Поступление денежных средств от клиентов                  | 40701<br>(40702)       | Текущий счет клиента                                                                       | 30601                   | Средства клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами |
| 2 | Списание биржей отрицательной вариационной маржи клиентов | 30601                  | Средства клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 47423                   | Средства клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами |
| 3 | Зачисление биржей положительной вариационной маржи        | 47423                  | Средства клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 30601                   | Средства клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами |
| 4 | Списание комиссии с клиентов                              | 30601                  | Средства клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 70107                   | Символ<br>17205 – доход, полученный по брокерским операциям                                |
| 5 | Возврат денежных средств клиентам                         | 30601                  | Средства клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 40701<br>40702          | Текущий счет клиента                                                                       |

### 13. Особенности отражения сумм комиссий, не указанных в договорах

При формировании доходных статей в части взимания определенных комиссий, не указанных в договорах (тарифах)– суммы, списанные со счетов клиентов по их заявлениям нельзя признать установленным комиссионным вознаграждением.

В этом случае, доходы классифицируются как «прочие» доходы и отражаются по счету 70107 символ 17318.

❖ Наименование лицевого счета:

*«Суммы, списанные в доходы со счетов клиентов по заявлению»*

В этом случае в учете должен **выделяться** НДС (18%) и зачисляться в Кредит балансового счета 60309 «НДС, полученный».

Полученный налог на добавленную стоимость подлежит уплате в бюджет.

### 14. Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций

Согласно п.9.3. раздела 9 Приложения 10 к Положению Банка России от 05.12.2002 № 205-П, если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции осуществляются в соответствии с разделом 8 вышеуказанного Приложения.

Если в условиях договора написано, что 1-й платеж осуществляется в размере определенного процента от суммы инвестиционных затрат за все поставляемое оборудование, то первоначальную сумму платежа необходимо отражать по БС № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с последующим отнесением на расходы равными частями ежеквартально при осуществлении очередного платежа.

Балансовой стоимостью приобретаемого арендатором (лизингополучателем) оборудования является его выкупная цена, которая фиксируется в договоре. Отражение в бухгалтерском учете арендатора (лизингополучателя) оборудования по истечении срока лизинга и перехода прав собственности осуществляется согласно пункту 8.6.2. раздела 8 Приложения 10 к Правилам № 205-П.

### 15. Особенности отражения курсовых разниц

Указанием Банка России от 11.06.2004 № 1446-У установлен порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, совершаемых физическими лицами в уполномоченных банках, в дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах.

Возникающая в ходе этих операций реализованная курсовая разница подлежит отражению непосредственно на БС № 70103, 70205.

При осуществлении сделок купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме применяется методика, представленная Положением Банка России от 21.03.1997 № 55. Отражение курсовых разниц на балансовых счетах № 61306,61406 с ежеквартальным отнесением на доходы, расходы Банка по соответствующим символам.

## **16. Об использовании мемориального ордера при взимании платы за услуги Банка**

Согласно письма Департамента платежных систем и расчетов ЦБ РФ от 11 февраля 2003 года № 17-44/105 допускается возможным оформление операций по списанию в безакцептном порядке платы за услуги Банка мемориальными ордерами, являющимися внутрибанковским платежным документом. В соответствии с п.1.9.2. части III Положения № 205-П операции, совершаемые без документов клиентов банка, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям Положения и нормативных документов Банка России по отдельным операциям. К таким документам Положением № 205-П отнесены приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников и др. Указанные документы составляются на бланках установленных форм или программным способом и оформляются в установленном порядке работниками бухгалтерии.

## **17. Об отражении в бухгалтерском учете полученных поручительств, принятых в обеспечение выданных гарантий**

В соответствии с п.9.21. Части 2 Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П на соответствующих счетах второго порядка **БС 913** «Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов» учитываются суммы полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и других размещенных средств. Действующим Планом счетов не предусматривается отражение в балансе банка принятого обеспечения по выданному обеспечению, по рассматриваемому выше примеру.

## **18. Отражение в бухгалтерском учете суммы залогового обеспечения**

Сумма принятого залогового обеспечения устанавливается договором и может включать в себя сумму кредита, процентов, пеней за просрочку и т.д. и является общей оценочной стоимостью. Общая оценочная стоимость может быть установлена в валюте РФ с указанием эквивалента в иностранной валюте.

В бухгалтерском учете отражается сумма принятого обеспечения в валюте РФ, либо сумма указанного эквивалента.

## **19. О применении контрольно-кассовой техники**

Нормативные акты Банка России по реализации положений Федерального Закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт могут быть подготовлены после принятия соответствующих актов Правительства РФ.\*

\*(письмо № 52-15-29/10267 от 09.09.2004 «Разъяснения Банка России по вопросам применения ККМ» Отделение № 2 МГТУ Банка России).

При приеме платежей от населения за услуги используется квитанция установленной формы № ПД-4:

В левой части квитанции Банком проставляются следующие реквизиты: полное наименование Банка, номер квитанции, дата, БИК Банка, номер счета, сумма.

## **20. Понятие неразрешенного и /или технического овердрафта**

В договоре между эмитентом банковской карточки и его клиентом предусмотрена возможность совершения операций только в пределах остатка на счете клиента, то есть кредитование счета клиента договором не предусматривается. С другой стороны, если овердрафт все-таки возникнет, то клиент обязан немедленно его погасить и выплатить установленные штрафные санкции.

Возникновение по дебетовым картам так называемого неразрешенного и/или технического овердрафта следует рассматривать в качестве самостоятельного компонента кредитного риска.

Проблема формирования кредитного риска по образовавшемуся овердрафту должна решаться в зависимости от распределения рисков.

Сумму неразрешенного и/или технического овердрафта необходимо учитывать на счетах предоставленных кредитов на счетах второго порядка по учету денежных средств, размещенных либо по срокам, либо до востребования, исходя из условий договора.

При отсутствии в договоре условий, предусматривающих возникновение технического овердрафта, вопрос выноса на просрочку определяет Банк на Кредитном комитете.

## **21. Особенности бухгалтерского учета по системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ»**

**«ЮНИСТРИМ»** – это система денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета.

Бухгалтерский учет операций по системе «ЮНИСТРИМ» изложен в Приложении № 5 к настоящей Учетной политике Банка на 2005 год.

## **22. Особенности бухгалтерского учета операций по системе «Вестерн Юнион»**

Бухгалтерский учет операций по системе «Вестерн ЮНИОН» изложен в приложении № 6 к настоящей Учетной политике Банка на 2005 год.

## **23. Особенности бухгалтерского учета операций с чеками «Американ Экспресс»**

Бухгалтерский учет операций с чеками «Американ Экспресс» изложен в приложении № 7 к настоящей Учетной политике Банка на 2005 год.

## **24. Особенности бухгалтерского учета операций с памяtnыми монетами**

Бухгалтерский учет операций с памяtnыми монетами изложен в приложении № 8 к настоящей Учетной политике Банка на 2005 год.

## **25. Особенности бухгалтерского учета операций по корпоративной карте КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**

**!** С 10 апреля 2005 года вступает в силу Положение «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» № 266-П от 24 декабря 2004 года.

«...Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных карт, кредитных карт следующие операции:

получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;

оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель может осуществлять с использованием расчетных карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием

расчетных карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных в настоящем пункте операций валюта, полученная кредитной организацией - эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя...»

При производстве различных видов расходов, связанных с оплатой представительских расходов, расходов по приему делегаций, клиентов, контрагентов, и других расходов, направленных на дальнейшее взаимовыгодное сотрудничество на рынке банковских услуг, КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) вправе воспользоваться корпоративной пластиковой картой. Для учета денежных средств по корпоративной пластиковой карте открывается отдельный лицевой счет на БС 60322. Карта оформляется на Председателя Правления (либо на других ответственных лиц, назначенных приказом).

При подкреплении карты, списания средств с карты производятся следующие бухгалтерские проводки:

| Дебет     | Кредит                                 |
|-----------|----------------------------------------|
| 60308     | 60322                                  |
| 60322     | 301 – списание средств,                |
| 702 (107) | 60308 – отчет о произведенных расходах |

Авансовые отчеты по произведенным расходам производятся не реже одного раза в месяц. Срок отчета – последний рабочий день месяца. Авансовый отчет представляет собой определенную форму, отличную от типовой.

## **26. Особенности документального оформления операций по учету ГСМ**

Особенности документального оформления и учета операций по учету горюче-смазочных материалов изложены в Приложении № 10 к настоящей Учетной политике Банка.

## **27. Особенности документального оформления командировочных расходов**

Особенности документального оформления командировочных расходов изложены в Приложении № 10 к настоящей Учетной политике Банка.

## **28. Особенности отражения сумм комиссионного вознаграждения (за расчетное, кассовое и иное обслуживание (плату) по тарифам)), при отсутствии денежных средств на расчетном счете клиента**

При отсутствии денежных средств на расчетном счете клиента, комиссионное вознаграждение, причитающиеся Банку подлежит постановке в картотеку-2 с отражением на БС 90902 810 (840,978, в иностранной валюте).

При поступлении денежных средств, причитающееся комиссионное вознаграждение списывается в установленном порядке, с учетом установленной законодательством очередности платежей.

Для автоматического формирования книги продаж по НДС, в случаях, когда комиссионное вознаграждение облагается НДС, банк вправе использовать БС 60322 (60323) «Расчеты по комиссионному вознаграждению, облагаемому НДС».

На конец операционного дня сальдо на БС 60322,60323 не допускается.

## **29. Особенности бухгалтерского учета излише начисленных процентов, излишне списанных комиссий**

Для отражения таких операций используется БС 70107 символ 17318.

## **30. Событие после отчетной даты (СПОД). Критерии существенности. Годовой**

## бухгалтерский отчет

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для определения таких критериев существенности могут быть выбраны любые экономические показатели деятельности Банка, в том числе капитал, валюта баланса, сумма прибыли и другие. Критерии существенности могут быть установлены и в абсолютных величинах.

В целях определения критериев существенности, а также порядка и сроков составления годового бухгалтерского отчета за 2004 год в банке при необходимости может быть издано отдельное распоряжение, с перечнем дополнительных критериев существенности. Критерии существенности могут устанавливаться и дополняться по группам (видам( СПОД), либо по отдельным СПОД.

---

### ➤ КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ:

Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности Банка.

Для этого,

1. Устанавливается период проведения «СПОД» (дата окончания «СПОД»).
2. В сроки, установленные до даты окончания «СПОД» производится окончательный сбор информации, необходимой для анализа.
3. Полученная информация, в том числе от филиалов Банка анализируется по следующим критериям:
  - любые события, как доходы, так и расходы, влияющие на финансовый результат 2004 года (за исключением суммы расходов (доходов), относящихся к 2004 году полученные(счета, акты и пр. документы) и оплаченные (полученные) в 2005 году), выявление в бухгалтерском учете ошибки, повлекшей за собой искажение финансового результата деятельности за 2004 год (величину балансовой прибыли) признаются существенными и отражаются как СПОД, если:
    - общая сумма, выявленных событий снижает величину собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов;
    - при пересчете обязательных нормативов на 01 января происходит нарушение хотя бы одного;
    - для достоверной оценки результатов деятельности банка сумма событий исключается расчетным путем из БС 70302 и производится расчет показателей по Указанию Центрального Банка Российской Федерации № 1379-У от 16 января 2004 года «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
    - показатели оценки доходности, которые включают в себя показатели рентабельности активов и капитала.

Если полученный расчет показателей приведет к нарушению предельных значений – такие события считаются существенными и возникает необходимость их отражения в бухгалтерском учете.

Если данные события уже были отражены бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты в соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Указания ЦБ РФ № 1530-У.

- корректировка (уточнение) начисленного налога на прибыль за 2004 год и НДС является существенной в любой сумме.

Суждение:

- суммы расходов, относящиеся в соответствии с первичными учетными документами к отчетному (2004 году), но принятые к оплате в текущем 2005 году (первичные документы поступили в 2005 году за услуги) в любой сумме, расходы по страхованию вкладов, оплачиваемые в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные на соответствующих активных балансовых счетах по учету предстоящих выплат не относятся к СПОД и отражаются в бухгалтерском учете текущего года по факту их уплаты на соответствующих символах расходов;
- суммы доходов, относящиеся в соответствии с первичными учетными документами к отчетному (2004 году), в том числе проценты по размещенным средствам, отраженные в бухгалтерском учете на конец декабря отчетного 2004 года на соответствующих балансовых счетах предстоящих поступлений не относятся к СПОД и отражаются в балансе текущего года по факту получения на соответствующих символах доходов;
- если производится реформация баланса после общего собрания участников банка – это также не является «СПОД» и отражается оборотами текущего года;

Согласно п. 1 ст. 287 и п. 4 ст. 289 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) срок уплаты налога на прибыль и представления декларации по налогу установлен не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Банком (филиалом) получены бухгалтерские балансы заемщиков (дебиторов), информация и другие сведения, анализ, которых показывает ухудшение финансового состояния заемщиков (дебиторов) и пр., после даты окончания отражения событий после отчетной даты – это также не является «СПОД».

К событиям после отчетной даты относятся:

- ✓ события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;
- ✓ события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.
- ✓ События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- 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 кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности - ;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, 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;
- перенос остатков по балансовым счетам 70301 (70501) на счета 70302 (70502);

- случаи конфискации активов или их гибели, например в результате пожара или наводнения;
- изменения, связанные с существующими рисками или условными фактами хозяйственной деятельности;
- были ли внесены или рассматривается внесение каких-либо нетипичных бухгалтерских проводок;
- события, которые поставят под вопрос надлежащий характер Учетной политики, применявшейся при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, например события, которые могли бы поставить под сомнение обоснованность допущения непрерывности деятельности.

В бухгалтерском учете события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, отражаются в следующем порядке:

- События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации;
- События после отчетной даты кредитные организации могут отражать в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета, определенной в соответствии с пунктом 1.4 Указания ЦБ РФ № 1530-У от 17.12.2004.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты в соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Указания ЦБ РФ № 1530-У от 17.12.2004.

### **Бухгалтерский учет**

**В первый рабочий день нового года** после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах N 70301 "Прибыль отчетного года", N 70401 "Убытки отчетного года", подлежат переносу на счета N 70302 "Прибыль предшествующих лет", N 70402 "Убытки предшествующих лет" соответственно. Остатки, отраженные на счете N 70501 "Использование прибыли отчетного года", подлежат переносу на счет N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет".

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах N 70302 "Прибыль предшествующих лет", N 70402 "Убытки предшествующих лет", N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет". При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- ✓ уставного капитала;
- ✓ кассы;
- ✓ банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- ✓ корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- ✓ привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов;
- ✓ обязательств и требований по прочим операциям (счет N 47422 "Обязательства по прочим операциям", счет N 47423 "Требования по прочим операциям"), расчетов с прочими кредиторами и дебиторами (счет N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", счет N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами");
- ✓ расчетов с филиалами.

**Не допускается** превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо наличие использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке.

В случае возникновения превышения использованной прибыли над фактически полученной прибылью либо наличия использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке на сумму превышения использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо на сумму использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке кредитная организация обязана осуществить следующие бухгалтерские записи по сторнированию как событие после отчетной даты:

❖ **начисленных в отчетном году, но невыплаченных дивидендов**

Дебет - счета N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"  
Кредит - счета N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет";

❖ **начисленных в отчетном году, но неизрасходованных средств фондов (за исключением кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ)**

Дебет - счета N 107 "Фонды"  
Кредит - счета N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет".

При этом указанные сторнировочные бухгалтерские записи осуществляются в пределах имеющихся на счетах N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам", N 107 "Фонды" остатков, но не более начисленных в отчетном году.

Если осуществление вышеуказанных бухгалтерских записей не позволяет устранить превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью, то на сумму остатка на счете N 70302 "Прибыль предшествующих лет" осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет - счета N 70302 "Прибыль предшествующих лет"  
Кредит - счета N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет".

Если осуществление вышеуказанных бухгалтерских записей не позволяет полностью погасить остаток использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке либо полностью устранить превышение использованной прибыли над фактически полученной, то остаток счета N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет" относится на убытки следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета N 70402 "Убытки предшествующих лет"  
Кредит - счета N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет".

Указанная сумма отражается в отчете о прибылях и убытках по символу 35001 "Сумма, списанная со счета N 70502 и отнесенная непосредственно на убытки".

В период составления годового бухгалтерского отчета в ежедневной оборотной ведомости (Приложение № 8 к Положению N 205-П) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов"), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме Приложения № 13 к Положению N 205-П.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

**ПРОВОДКИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ОТРАЖАЮТСЯ ПО КУРСУ 31.12.2004, А КУРСОВАЯ РАЗНИЦА – ОБЫЧНЫМ ПОРЯДКОМ ТЕКУЩИМИ ОБОРОТАМИ.**

**СПОД, ИМЕЮЩИЕ МЕСТО НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА ДОЛЖНЫ БЫТЬ**

ОТРАЖЕНЫ В ВЕДОМОСТИ ОБОРОТОВ СПОД, А СПОД, ИМЕЮЩИЕ МЕСТО ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ЛЮБАЯ ДАТА И МЕСЯЦ НОВОГО ГОДА) ОТРАЖАЮТСЯ ТОЛЬКО В ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКЕ. ВСЕ ФАКТОРЫ ПОСЛЕ СОБРАНИЯ УЧАСТНИКОВ ДОЛЖНЫ БЫТЬ ОТРАЖЕНЫ ТЕКУЩИМ ГОДОМ.

**!** Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты производятся исключительно с личного разрешения Главного бухгалтера Банка и подлежат дополнительному контролю Главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III Положения N 205-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за \_\_\_\_ год".

В этот же сшив помещается сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета.

Сшив "Годовой отчет за \_\_\_\_ год" хранится у Главного бухгалтера или его заместителя в порядке, установленном для годового бухгалтерского отчета.

#### Особенности отражения «СПОД» филиалами Банка

При выявлении в филиалах Банка событий после отчетной даты, филиал направляет объяснительную записку на имя Главного бухгалтера с подписями управляющего филиалом, главного бухгалтера. Решение о порядке отражения СПОД, выявленных в филиале принимает головной офис Банка.

При необходимости передачи на баланс филиала результатов отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты такая передача отражается в балансе текущим операционным днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами. При этом корреспонденция со счетами N 70302 "Прибыль предшествующих лет", N 70402 "Убытки предшествующих лет", N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет" не допускается.

### ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ ОТЧЕТ ЗА 2004 ГОД

Целью составления годового бухгалтерского отчета является отражение в отчетности полной суммы прибыли (прибыли к распределению)

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты в валюте РФ – в рублях.

#### Порядок подготовки годового бухгалтерского отчета:

1. Аудиторская проверка
  2. Срок отражения операций СПОД:
    - с 01 января по 22 апреля включительно.
  3. Аудит операций «СПОД»
  4. Составление годового отчета – дата окончательного отражения в бухгалтерском учете СПОД.
  5. Собрание участников (согласно Устава)
  6. Утверждение годового отчета
  7. Публикация в течении 10-рабочих дней после утверждения на годовом собрании участников (Указание ЦБР № 1270-У)
  8. Представление в ЦБ РФ не позднее 3 рабочих дней после публикации (Указание ЦБР №1376-У).
31. Особенности отражения в бухгалтерском учете сумм, полученного страхового возмещения от страховой компании

Поступление страховой суммы от страховой компании должно быть отражено в бухгалтерском учете на счете по учету доходов БС 70107 символ 17318 «Другие доходы», если Банк является выгодоприобретателем.

В соответствии с пунктом 1.16 части первой «Общая часть» Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П балансовая стоимость нереальных к взысканию активов списывается за счет созданных резервов на возможные потери.

Если по условиям договора поступившая от страховой компании страховая сумма (ее часть) будет подлежать выплате заемщику, то в момент поступления она отражается в бухгалтерском учете по дебету счета по учету денежных средств и кредита счета клиента (заемщика), либо в качестве кредиторской задолженности по кредиту счета по учету расчетов с кредиторами (до момента перечисления заемщику).

### **32. Особенности бухгалтерского учета операций по договорам «О представлении в пользование индивидуальных банковских сейфов»**

В Банке разработано внутреннее Положение «О порядке бухгалтерского учета операций по договорам «О представлении в пользование индивидуальных банковских сейфов», которое утверждено в составе Учетной политики Банка на 2004 год.

Настоящей Учетной политикой Банка на 2005 год устанавливается, что Положение является действующим.

БС 47422 (47423) в качестве транзитного не используется.

| Дебет | Кредит                          |
|-------|---------------------------------|
| 202   | 60309 НДС<br>61403 «предоплата» |

## **III. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### **1. Основные средства**

В целях настоящей Учетной политики Банка по основным средствам понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания банковских и услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся: здания, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности и прочие основные средства. В составе основных средств учитываются находящиеся в собственности Банка земельные участки.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные основные средства.

#### **❖ Особенности учета составных частей одного объекта**

Учет составных частей одного объекта ведется как самостоятельный инвентарный объект, если он имеет разные сроки полезного использования.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете 60404 «Земля».

---

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, **устанавливается лимит** стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере

**10 000 рублей**

на дату приобретения включительно.

---

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ. Расходы по доставке и установке этих объектов несет принимающая сторона, они увеличивают первоначальную стоимость объектов в общеустановленном порядке.
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества или в экспертной оценке на дату оприходования основных средств, признаваемая доходом, за минусом расходов, связанным с доведением этого объекта до состояния, пригодного к эксплуатации.

Затраты по доставке указанных объектов основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, учитываются как затраты капитального характера и относятся Банком при получении имущества на увеличение его первоначальной стоимости.

**\*\*\*\*\* рыночная цена \*\*\*\*\***

При определении рыночной цены такого имущества Банк руководствуется статьей 40 НК части первой, согласно которой, если иное не предусмотрено данной статьей, за рыночную принимается цена имущества, указанная сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что цена соответствует уровню рыночных цен. При этом Банк исходит из следующего (с учетом того, что законодательно Банк не имеет права заниматься торговой деятельностью, а следовательно, метод последующей реализации в данном случае **не может** быть применим).

- Если полученное имущество, широко представлено на рынке и по доступным официальным источникам информации Банк может достаточно достоверно определить его рыночную цену, имущество принимается к учету по этой обоснованной документально цене.
- Если однородное полученному имуществу отсутствует на соответствующем рынке или информационные источники для определения рыночной цены отсутствуют либо не доступны, банком используется затратный метод, при котором рыночная цена имущества определяется как сумма произведенных затрат и обычной сферы деятельности, которая изготавливает (реализует, строит и т.п.) прибыли. При этом учитываются в подобных случаях затраты на производство (приобретение) и (или) реализацию, транспортировку, хранение, страхование и иные подобные затраты.
- Если безвозмездно передается имущество, имеющее значительную стоимость, для его оценки приглашается независимый оценщик.

**При определении рыночной цены могут быть использованы:**

- ◆ Данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей;
- ◆ Сведения об уровне цен, имеющихся у органов государственной статистики;

- ◆ Торговых инспекций и организаций;
- ◆ Сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- ◆ Экспертные заключения о стоимости отдельных объектов основных средств.

\*\*\*\*\*

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость, переданных или подлежащих передаче Банку. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих Банком передаче банком, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Банк определяет стоимость аналогичных ценностей. При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Банком, стоимость основных средств, полученных банком по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются объекты основных средств с учетом положений статьи 40 части первой Налогового Кодекса Российской Федерации.

- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружений, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов, в частности НДС.

Основные средства для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется по курсу Центрального Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

**Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату**, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, **в частности НДС**.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера, финансируются за счет соответствующих фондов и учитываются отдельно от текущих затрат банка.

#### **Фактические затраты на приобретение состоят из:**

- сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки их поставщику, договором купли-продажи (продавцу) (без учета сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ);
- сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на имущество;
- ввозные таможенные пошлины и иные сборы и платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением имущества;
- расходы на транспортировку и хранение;

- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, через которые приобретается имущество;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением имущества, и затраты по доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию (биржевые сборы, затраты на монтаж, установку, иные фактические затраты на приведение имущества в состояние, пригодное для использования и т.п.).

Однако, начисленные до принятия имущества к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого имущества, в его первоначальную стоимость не включаются.

В первоначальную стоимость имущества также не включаются расходы по страхованию и суммовые разницы.

От первоначальной стоимости объекта начисляется амортизация согласно установленным Правительством РФ нормам.

### **Изменение первоначальной стоимости имущества**

Стоимость имущества, в которой оно принято к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ, а именно:

- первоначальная стоимость имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, проведения работ капитального характера, переоценки и по иным аналогичным основаниям.

#### **❖ Модернизация (дооборудование)**

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания или иного объекта имущества, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами.

Дооборудование имущества производится предметами и частями, не имеющими самостоятельного назначения.

Дооборудование имущества, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

*Затраты на дооборудование имущества считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:*

- в результате дооборудования показатели работы имущества не улучшаются или улучшаются незначительно;
- дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;
- дополнительные узлы и детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к имуществу стоимостью ниже установленного лимита при признании его средствами труда в обороте.

Затраты на дооборудование имущества некапитального характера включаются в расходы банка по мере их осуществления по статье, соответствующей цели дооборудования.

#### **❖ Реконструкция**

К реконструкции относится переустройство существующих объектов, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования, улучшения качества применения, изменения номенклатуры оказываемых услуг и т.д.

### ❖ Техническое перевооружение

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и/или программного обеспечения новым, более производительным.

#### *Затраты на дооборудование, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств*

Затраты на дооборудование, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания (оформления акта приемки-передачи по форме ОС-3) увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате их улучшения (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

### ❖ Переоценка

- ❖ Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 01 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем

индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Восстановительная стоимость основных средств – определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок.

При принятии решения о проведении переоценки – в последствии такие основные средства переоцениваются регулярно.

Настоящей Учетной политикой Банка устанавливается, что переоценка основных средств в целях доведения их до стоимости до текущей рыночной цены будет проводится им только при принятии соответствующего законодательного решения.

*В бухгалтерском учете увеличение (уменьшение) стоимости числящихся на балансе по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости отражается:*

Дт – в случае уменьшения, Кт – в случае превышения 60601

Кт/Дт 10601 – разница между суммой амортизации, полученной путем пересчета с применением индексов или коэффициента пересчета, и суммой амортизации, начисленной до начала отчетного периода. В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете 10601 (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в Дт. счета по учету расходов.

| Дебет       | Кредит      | Наименование                                            |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------------|
| Дт/Кт 60401 | Дт/Кт 10601 | Прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке |

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин – крайний срок для отражения переоценки – последний рабочий день марта отчетного года. При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года должно

производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

**Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.**

### **Остаточная стоимость основных средств**

определяется – как разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью основных средств и суммой, начисленной в установленном порядке амортизации.

## **2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы учитываются на счете 60901 в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату – исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, включая расходы на их доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, в частности НДС. Все эти затраты не включаются в текущие затраты Банка;
- внесенным в установленных случаях участниками в счет вкладов в Уставной капитал – по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно – по экспертной оценке;
- изготовленных Банком – по себестоимости (сумма фактических расходов на их создание, изготовление, в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств и др.), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции при оказании услуг либо использования для управленческих нужд Банка.

В Налоговом кодексе нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежащее оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

**К нематериальным активам не относятся:**

- 1) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- 2) интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду;
- 3) затраты на приобретение программных продуктов без передачи патента на изобретательство;

- ❖ Бухгалтерский учет программных продуктов, не попадающих под понятие «нематериальные активы» осуществляется через счета учета расчетов с дебиторами и кредиторами с непосредственным отнесением на счет по учету расходов, с отражением по символу 29423 «другие расходы».

Если в Банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют свою стоимость, т.е. не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по такого рода нематериальным активам не начисляется.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Согласно ст. 258 гл. 25 Налогового кодекса определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

### **3. Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания банковских услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, монтаж и установку, осуществляемые силами сторонних организаций.

Учет материальных запасов производится через балансовый счет 610.

Предметы, стоимость ниже установленного лимита (10 000 рублей) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

При вводе в эксплуатацию, учтенных материальных запасов стоимость в размере 100% списывается на расходы банка на счет 70209 (символ 29423) или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.

С целью контроля за наличием находящегося в эксплуатации указанного имущества стоимостью **от 501 до 10 000** рублей включительно его учет ведется в электронном виде в книгах и распечатывается перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также по мере необходимости.

Предметы стоимостью ниже **500 рублей** учитываются внесистемно. НДС, уплаченный поставщикам материалов, выделяется из стоимости и учитывается в составе прочих расходов.

Допускается приобретение материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании соответствующего образа утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании. Запасы материальных ценностей

списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы запасов.

Материалы учитываются на балансовом счете **61008** “Материалы”.

Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п. учитываются на балансовом счете **61002** “Запасные части”.

Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а так же стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете **61009** “Инвентарь и принадлежности”. На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т.п.

Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на счете **61010** “Издания”.

В составе материальных запасов также учитываются: произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; предметы антиквариата; имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете **61011** “Внеоборотные запасы”.

Порядок учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов устанавливается в Приложении № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 205-П

#### **4. Финансовые вложения**

##### **А. Вложения в Уставной капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставной капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале.

##### **Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются. Эти долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости.

Вложения в ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по рыночным ценам. Балансовая стоимость этих бумаг подлежит переоценке по мере изменения рыночного курса.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающихся на ОРЦБ, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

### 5. Обязательства Банка

#### А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценные металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке). Для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### **IV. Регламент проведения инвентаризации имущества, ревизии ценностей, инвентаризации лицевых счетов**

##### **Инвентаризация имущества**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, на основе приказа. В приказе назначается комиссия, сроки проведения, ответственные исполнители.

Инвентаризация имущества проводится по состоянию на 1 ноября, либо 1 декабря.

При оформлении инвентаризации используются унифицированные формы первичной учетной документации в соответствии с п. 1.2. Постановления Госкомстата № 88 от 18 августа 1998 года.

В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждается наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственное хранение и т.п.):

- *здания и сооружения* — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- *автотранспорт и другие транспортные средства* — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- *конторское оборудование, мебель* — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- *компьютерную технику, информационные системы, системы обработки данных* — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- *другое оборудование и другие основные средства* — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- *долгосрочно арендуемые основные средства* — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- *оборудование, транспортные средства, сданные в аренду* — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- *нематериальные активы* — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- *канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы (все хозяйственные материалы)* — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- *денежные средства, документы и бланки строгой отчетности* – не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01 января.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при

установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также прочих ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

По итогам проведенной инвентаризации имущества, составляется Акт с указанием имущества, пришедшего в негодность и подлежащего списанию. Акт подписывается председателем и членами инвентаризационной комиссии.

Дополнительно, на основании Акта составляется Акт о списании групп инвентаря, являющимся основанием для отражения результатов в бухгалтерском учете.

Филиалы Банка в установленные приказом сроки направляют в головной Банк копии актов инвентаризации с приложением инвентарных описей, заверенные подписями управляющего, главного бухгалтера филиала (либо его заместителями) и скрепленные печатью филиала.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье **17306** “Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей”).

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц.

При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье **29405** “Другие операционные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам”). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

### **РЕВИЗИЯ ЦЕННОСТЕЙ**

В ходе проведения ревизии ценностей операционной кассы проверке подлежат не только денежные средства, но и прочие ценности.

Ревизия проводится по распоряжению руководителя Банка в следующих случаях:

- ❖ не реже одного раза в квартал;
- ❖ ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- ❖ при смене или временной смене лиц, ответственных за сохранность ценностей: заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя Банка.

Ревизия должна проводиться в присутствии материально ответственных лиц за ревизуемые ценности, а в случае отсутствия этих лиц, факт должен быть отмечен в акте ревизии и подписан всеми членами ревизионной комиссии.

Ревизия может проводиться внезапно со сплошной проверкой всех ценностей путем пересчета денежных банкнот, монет и других ценностей, находящихся в денежном хранилище и операционной кассе. После пересчета ревизующие производят сверку оказавшихся в наличии ценностей с данными аналитического учета и ежедневного баланса. В результате проверки ревизионная комиссия составляет акт.

### **Инвентаризация лицевых счетов**

Инвентаризация лицевых счетов производится перед составлением годового бухгалтерского отчета. Инвентаризации подлежат все открытые лицевые счета. В ходе инвентаризации необходимо закрыть не используемые лицевые счета.

Состав комиссии назначается приказом, в котором указываются сроки проведения инвентаризации, ответственные исполнители, порядок проведения и оформления инвентаризации лицевых счетов.

## **V. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

О произведенной проверке делается запись.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении Правил № 205-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер Банка (филиала), его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером, и состоят эти группы из работников бухгалтерии.

## **VI. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка**

Согласно действующим Правилам (п. 1.12.4, часть 1) в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по **“кассовому” методу**.

Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов. Поскольку для адекватного отражения возникающей просроченной задолженности не могут служить счета доходов и расходов, то такая задолженность начисляется в корреспонденции со счетами предстоящих поступлений или выплат по соответствующим операциям.

### **2. Отчетный период. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы, определение прибыли**

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы производится ежемесячно.

При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет **61403**) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного месяца, доходы будущих периодов (балансовый счет **61304**) — на доходы отчетного месяца, в той их части, которая относится к отчетному месяцу.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого квартала.

**Выведение финансового результата деятельности производится: ежеквартально.**

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **702** расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **701** доходов отчетного периода. Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется

нарастающим итогом в течение отчетного года.

*Устанавливается следующий порядок перераспределения финансовых результатов между головным Банком и филиалами:*

Расходы филиала, полученные в результате финансово-хозяйственной деятельности, погашаются за счет доходов филиала, полученных в отчетном периоде. Образовавшиеся прибыли (убытки) филиал в конце года передает головному Банку, которые погашаются за счет прибыли.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами, но не реже одного раза в квартал. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

### **3. Учет расчетно-кассовых операций**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- от 09 октября 2002 года г. № 199-П “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации”( с учетом последующих изменений);
- от 03 октября 2002 года. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации” и Приложением к нему № 33 “Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов”;
- от 01 апреля 2003 года № 222-П « О порядке осуществления безналичных расчетов с физическими лицами в Российской Федерации»;
- от 11 июня 2004 года № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- от 05 января 1998 года № 14-П « О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

В связи с осуществлением во всех структурных подразделениях КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» и кассовом узле головного офиса VIP-обслуживания клиентов, а именно: сопровождение клиента персональными менеджерами с оформленными кассовыми документами до кассовых узлов и выдачи (пересчета) наличных денежных средств в присутствии клиента, признается нецелесообразным вырезание из расходного кассового ордера (приложение 24 к Положению Банка России от 09 октября 2002 года № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ») талона в кассу с выдачей на руки клиентам с последующим наклеиванием этого талона на расходный кассовый ордер кассирами.

### **4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” № 205-П от 5 декабря 2002 г. (далее — Правила), Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П “Порядок предоставления

(размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)” в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”, Налоговым кодексом РФ.

Положение 39-П используется Банком применительно к **“кассовому” методу** (Приложение 1 к Положению 39-П).

При списании с баланса начисленных, но не полученных процентов за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска, Банк продолжает отражать начисленные проценты за пользование просроченным кредитом на внебалансовом счете **91604** “Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)”.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 г. N 5774 ("Вестник Банка России" от 7 мая 2004 г. N 28), и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 марта 2004 года N 5).

В связи с выходом Положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 N 254-П (далее - Положение N 254-П) порядок бухгалтерского учета процентов не изменился.

Начисление кредитной организацией процентов по размещенным средствам, отнесенным в соответствии с Положением N 254-П ко II-V категориям качества, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26.06.1998 N 39-П (далее - Положение N 39-П).

Согласно Положению N 39-П начисление процентов на соответствующих балансовых счетах производится при отнесении ссудной задолженности к 1-й группе риска (стандартная), с даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска учет начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах. Таким образом, при отнесении ссудной задолженности ко II категории качества и ниже начисление процентов осуществляется на соответствующих внебалансовых счетах.

В связи с тем, что кредитная организация в соответствии с п. 3 приложения 4 к Положению N 254-П осуществляет процедуры оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд (классификацию кредитного портфеля), в отношении процентов по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, применяется аналогичный порядок начисления процентов.

## **5. Учет операций по межбанковскому кредитованию**

### **5.1. Активные кредитные операции Банка**

При списании с баланса начисленных, но не полученных процентов за пользование межбанковским кредитом при отнесении ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска, Банк продолжает отражать начисленные проценты за пользование просроченным кредитом на внебалансовом счете **91603** “Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам”.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 г. N 5774 ("Вестник Банка России" от 7 мая 2004 г. N 28), и в соответствии с

решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 марта 2004 года N 5).

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен статьей 292 гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

## 5.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”, в редакции Положения № 144-П; от 26 июня 1998 г. № 39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”, с последующими изменениями и дополнениями; Налоговым кодексом РФ.

Положение 39-П используется Банком применительно к “кассовому” методу (Приложение № 1 к Положению 39-П).

Проценты, уплаченные Банком за привлеченные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях (существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях).

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной: ставке рефинансирования Центрального Банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях); 15% (по кредитам в иностранной валюте). Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

## **6. Учет операций с ценными бумагами**

### 6.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с векселями основывается на Инструкции Банка России от 23 февраля 1995 г. № 26, действующей в части, не противоречащей Правилам.

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на:

- Положении Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П “О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов” (в отношении операций с сертификатами);

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52502 “Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам”.

Порядок бухгалтерского учета операций с собственными векселями изложен в Приложении № 3 к настоящей Учетной политике Банка.

## 6.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

6.2.1. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 11 к Правилам “Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами” (далее — Порядок) и Письмом ЦБ РФ от 15 декабря 2002 года № 174-Т.

Согласно разделу 2. вышеуказанного Порядка приобретенные Банком ценные бумаги отражаются в различных портфелях в зависимости от цели их приобретения и котируемости.

**К котируемым ценным бумагам (КЦБ) относятся ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:**

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли — национального уполномоченного органа;
- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котирующий лист первого уровня;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

**К некотируемым ценным бумагам (НКЦБ) относятся любые ценные бумаги, не удовлетворяющие перечисленным выше условиям.**

Цели приобретения ценной бумаги могут быть следующие:

- получение дохода от реализации (перепродажи) ценных бумаг;
- получение инвестиционного дохода;
- получение ценной бумаги по договору займа и др.

В зависимости от этих факторов каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в один из трех портфелей:

- торговый
- инвестиционный
- портфель контрольного участия

Датой постановки ценной бумаги на учет в соответствующем портфеле является дата перехода к Банку права собственности на ценную бумагу.

**Торговый портфель** содержит котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.

**Инвестиционный портфель** содержит ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

**Портфель контрольного участия** содержит ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее. В целях указанного Порядка такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем “голосующие акции”.

В торговый портфель (ТП) зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

а) котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка **50104–50110, 50605–50608**. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

б) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в течение 180 календарных дней включительно. Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО до 180 дней;
- НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО до 180 дней.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка **50113, 50611** (вне зависимости от эмитента) на сводных лицевых счетах, открываемых отдельно для подпортфелей котируемых и некотируемых ценных бумаг. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

в) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- КЦБ, приобретенные по договорам займа;
- НКЦБ, приобретенные по договорам займа.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка **50115, 50613** на сводных лицевых счетах, открываемых отдельно для подпортфелей котируемых и некотируемых ценных бумаг. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

В инвестиционный портфель (ИП) зачисляются ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней.

*Таким образом, в инвестиционный портфель зачисляются:*

а) некотируемые ценные бумаги.

Этот портфель состоит из трех подпортфелей:

- НКЦБ, приобретенные для инвестирования;
- НКЦБ, приобретенные для перепродажи;
- НКЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в сроки, превышающие 180 календарных дней.

Перечисленные выше некотируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах **502** “Некотируемые долговые обязательства”, **507** “Некотируемые акции”, на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета 3-го порядка) в разрезе названных подпортфелей;

б) котируемые ценные бумаги.

Этот портфель состоит из трех подпортфелей:

- КЦБ, приобретенные для инвестирования (независимо от срока их удержания в портфеле);
- КЦБ, приобретенные для перепродажи в сроки, превышающие 180 календарных дней;
- КЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в сроки, превышающие 180 календарных дней.

Перечисленные выше котируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах **503** “Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования”, **508** “Котируемые акции, приобретенные для инвестирования”, на которых открываются сводные лицевые счета

(балансовые счета 3-го порядка) в разрезе названных подпортфелей.

В портфель контрольного участия (ПКУ) зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 12.05.1998 г. № 29-П “О консолидированной отчетности кредитных организаций” (с учетом изменений и дополнений).

Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- акции дочерних акционерных обществ;
- акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах **60101** “Акции дочерних и зависимых банков”, **60102** “Акции дочерних и зависимых организаций”, **60103** “Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов”, **60104** “Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов”, на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета 3-го порядка) в разрезе названных подпортфелей.

Аналитический учет во всех трех портфелях (ТП, ИП, ПКУ) ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

В Учетной политике Банка предусматриваются следующие возможности перемещения ценных бумаг из одного портфеля в другой, а также внутрипортфельные перемещения:

1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

- 1.а. “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;
- 1.б. “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;
- 1.в. “КЦБ, приобретенные для инвестирования” перемещается из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для инвестирования”;
- 1.г. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО до 180 дн.” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО до 180 дн.”;
- 1.д. “КЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные по договорам займа”;
- 1.е. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО свыше 180 дн.”.

2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

- 2.а. “НКЦБ, приобретенные для инвестирования” из ИП перемещаются в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для инвестирования”;
- 2.б. “НКЦБ, приобретенные для перепродажи” из ИП перемещаются в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок свыше 180 дн” или в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”;
- 2.в. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО до 180 дн.” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО до 180 дн.”;
- 2.г. “НКЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “КЦБ, приобретенные по договорам займа”;
- 2.д. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО свыше 180 дн.”.

3. При невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, приобретенной по договорам РЕПО, возможны следующие перемещения:

- 3.а. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО до 180 дн.” перемещаются из ТП в зависимости от намерения Банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”, либо в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.”;
- 3.б. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в зависимости от намерения Банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”, либо в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.”;
- 3.в. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО до 180 дн.” перемещаются из ТП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;
- 3.г. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”.

4. При невыполнении условий возврата ценной бумаги, приобретенной по договорам займа, возможны следующие перемещения:

- 4.а. “КЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в зависимости от намерения Банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”, либо в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.” или подпортфель “КЦБ, приобретенные для инвестирования”;
- 4.б. “НКЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи” или “НКЦБ, приобретенные для инвестирования”.

5. Перемещение голосующих акций из ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.” и (или) из ИП (соответствующих подпортфелей) в ПКУ (соответствующий подпортфель) осуществляется, если суммарное количество этих акций превысило указанное в Положении № 29-П количество. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

6. Перемещение голосующих акций из ПКУ в ИП или ТП осуществляется, если количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в Положении № 29-П.

В перечисленных выше случаях (1–6) ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо внутри одного портфеля. Кроме того, Учетной политикой Банка предусмотрено необязательное перемещение ценных бумаг из одного портфеля в другой в тех случаях, когда после приобретения ценной бумаги и зачисления ее в определенный портфель изменяется цель ее приобретения.

При реализации (перепродаже) ценных бумаг из инвестиционного портфеля или портфеля контрольного участия их перевод в торговый портфель **не осуществляется**.

Вложения в ценные бумаги отражаются в учете в сумме фактических затрат по приобретению ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием (реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам — также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

- а) по рыночной цене;
- б) по цене приобретения.

Котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн., и зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

Резервы под обесценение или на возможные потери по этим ценным бумагам не создаются. Все

котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн., подлежат переоценке при совершении с ними операций и в последний рабочий день отчетного месяца.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей и зачисленные в торговый портфель, учитываются по цене приобретения. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам займа и зачисленные в торговый портфель, учитываются в сумме основного долга. При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости ценной бумаги при переводе ее из торгового портфеля).

Резервы под обесценение создаются:

- по акциям, зачисленным в портфель контрольного участия и инвестиционный портфель;
- по долговым обязательствам, зачисленным в инвестиционный портфель–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”.

По остальным долговым обязательствам, зачисленным в инвестиционный портфель, создаются только резервы на возможные потери.

Для единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия (реализации) ценных бумаг одного выпуска осуществляется учет очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

**В Учетной политике Банка для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО.**

Это означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

6.2.2. Учетная политика Банка в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе Инструкции Банка России № 26, действующей в части, не противоречащей Правилам № 205-П.

Векселя сроком “на определенный день” и “во столько-то времени от составления” (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей, по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах “до востребования”, так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения):

- 1) “по предъявлении” — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- 2) “по предъявлении, но не ранее” — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа — “по предъявлении, но не ранее 15.07.98 г.”, то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.98 г. включительно);

3) “во столько-то времени от предъявления” — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах “до востребования”, а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету “до востребования” с лицевого счета “Учтенные Банком векселя” на лицевой счет “Учтенные Банком векселя, отосланные на инкассо”, с которого будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета “до востребования”, где учитывается далее как вексель “по предъявлении”.

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах “до востребования”, а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов “до востребования” на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, порядок списания с баланса просроченного векселя регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г., N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 г. N 5774 ("Вестник Банка России" от 7 мая 2004 г. N 28), и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 марта 2004 года N 5).

6.2.3. Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе п. 8.3 Приложения 11 к Правилам.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных.

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы “Г”, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407–47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

По сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи), учет требований и обязательств по обратной части сделки ведется на отдельно

выделенных для этих целей счетах настоящей главы.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом иностранных валют к рублю, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки ценных бумаг по заключенным сделкам, открыты счета "Нереализованные курсовые разницы".

Бухгалтерский учет на счетах "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты", "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг" и "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов" ведется следующим образом.

Открываются отдельные пары лицевых счетов (активный и пассивный) для учета нереализованных доходов и расходов по заключенным сделкам.

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов или ценных бумаг, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

Каждый операционный день начинается с бухгалтерской проводки по тому счету учета нереализованных курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов по переоценке иностранной валюты, ценных бумаг или драгоценных металлов, на котором имеется остаток.

В конце рабочего дня в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового - на активном лицевом счете должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера.

## **7. Учет операций с иностранной валютой**

Специального раздела в Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено.

Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут, в установленном порядке, учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации - в рублях (далее по тексту - "российский рубль"), с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

---

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте.

При ведении счетов в иностранной валюте при выдаче из ЭВМ на печать остатков лицевых счетов в иностранной валюте итог по всем иностранным валютам счета второго порядка показывается также в рублях по действующему курсу Центрального Банка Российской Федерации. Эти данные используются для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином бухгалтерском балансе Банка только в рублях.

Для дополнительного и последующего контроля и анализа операций в иностранной валюте Банком используются оборотные ведомости в разрезе каждой валюты.

#### **Особенности использования технических счетов «7777»**

- Установленная в Банке версия системы «Диасофт Банк» предполагает использование «технических (промежуточных)» счетов 7777 по каждому виду валюты.
- Тип счета – смешанный.

Назначение: Счет 7777 используется при осуществлении всех видов конверсионных операций, так как при осуществлении бухгалтерских проводок версия «Диасофт Банк» не позволяет выполнять межвалютные проводки с использованием счетов с разными кодами валют.

Технические счета 7777 используются в разделе «А» балансовые счета, разделе «В» – внебалансовые счета, разделе «Г» – срочные операции.

---

На конец операционного дня сформированное сальдо по техническим счетам в иностранной валюте, которое составляет разницу между Активами и Пассивами Банка в иностранной валюте, что фактически является величиной чистой балансовой позиции в иностранной валюте.

При переходе на новую версию программного обеспечения технические счета могут не использоваться в проводках.

#### **7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке, установлен Положением Банка России от 10 июня 1996 года № 290.

Результаты переоценки отражаются в учете на непарных балансовых счетах: **61306** — положительные курсовые разницы и **61406** — отрицательные курсовые разницы.

На этих балансовых счетах открывается количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (например: виды валют, виды курсовой разницы — нереализованной и реализованной и т.п.). Это позволяет отделить в учете нереализованную курсовую разницу (результат текущей переоценки) от реализованных курсовых разниц, являющихся финансовым результатом от осуществления различных сделок купли-продажи иностранной валюты.

На балансовых счетах **61306** и **61406** открывается два лицевых счета: “Нереализованные курсовые разницы” и — “Реализованные курсовые разницы”.

Балансовый счет **61306** закрывается **ежеквартально** на доходы Банка по соответствующим статьям, **61406** — на расходы Банка соответственно.

7.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками ( в том числе дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

7.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, т.е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации”, с последующими изменениями и дополнениями.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента.

В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов **47407–47408** “Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям”. Реализованная курсовая разница, возникающая по таким сделкам, списывается на счета **61306** или **61406** по лицевым счетам реализованных курсовых разниц.

Во втором случае используются парные счета **47405–47406** “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”.

7.3.1. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки “сегодня”) отражается только на балансовых счетах **47407–47408** по сводным лицевым счетам “Требования по получению валюты по конверсионным сделкам” и “Кредиторы по конверсионным сделкам” или “Дебиторы по конверсионным сделкам” и “Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам”.

7.3.2. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки “завтра” и “спот”) отражается при заключении на счетах Главы “Г”, раздела “Наличные сделки”, где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов **47407–47408**.

7.3.3. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах Главы “Г”, раздела “Срочные сделки”, где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407–47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

#### **Текущая рыночная стоимость срочной сделки**

В случае отсутствия текущей рыночной стоимости срочной сделки, ее величина рассчитывается исходя из текущей рыночной стоимости базисного актива на отчетную дату.

По срочным сделкам, базисным активом которых является иностранная валюта, текущая рыночная стоимость определяется с применением курсов Банка России по состоянию на отчетную дату.

7.3.4. Учет сделок купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г.

Сделки учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

В учете эти сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России.

В тех случаях, когда дата поставки средств отстоит от даты заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня, такая сделка отражается как конверсионная в день ее заключения на счетах главы Г “Срочные операции” в разделе “Наличные сделки”.

Требования и обязательства, возникшие в день заключения сделки, будут учитываться на соответствующих активных и пассивных внебалансовых счетах до наступления первой по срокам даты расчетов и будут при наступлении этой даты переноситься со счетов главы Г на балансовые — **47407–47408** соответственно.

**7.3.5. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента не затрагивают валютную позицию Банка.**

Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Учетная политика Банка для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов **47407** и **47408**.

В схеме учета используются парные балансовые счета **47405–47406**, где открываются лицевые счета для каждого клиента.

- ❖ При совершении срочных операций по валютным сделкам, при подсчете количества рабочих дней с целью определения типа сделки, в расчет принимается количество рабочих дней в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.3.6. Учетная политика Банка в отношении торговых валютных операций, т.е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

#### **1.4. Отражение доходов и расходов, полученных от проведения операций с иностранной валютой по символам формы № 102.**

(\*ответ на запрос № 1930 от 24.08.2004 года МГТУ Банка России № 10-1-01/66962 от 31.08.2004 года Вх. 246От от 08.09.2004 года).

Комиссии, полученные (уплаченные) банком по операциям с иностранной валютой, в том числе: по кассовым и расчетным операциям, за ведение корреспондентских счетов в иностранной валюте, при осуществлении операций с наличной и безналичной иностранной валютой юридическими и физическими лицами следует учитывать на счете 70103 (70205) «Доходы (расходы), полученные (произведенные) от операций с иностранной валютой, чеками ( в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте и отражать по символу 13101 (25101) «Доходы (расходы), полученные, произведенные от операций с иностранной валютой, чеками ( в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Осуществление кредитной организацией функций валютного контроля и открытие паспортов сделок не являются операциями с иностранной валютой, поэтому их необходимо учитывать на балансовом счете 70209 «Другие расходы» (70107 «Другие доходы») и отражать по символам 17205 (29205).

#### **1.5. О расчете опционной позиции**

(письмо ГТУ ЦБ РФ по г. Москве от 14 марта 2003 года № 51-06-15/3775)

В целях расчета открытой валютной позиции по бивалютным операциям под его номинальной стоимостью понимается валюта, по которой у банка формируется величина требований. При этом для биржевых опционов текущую рыночную стоимость базисного актива опционного контракта следует определять по средневзвешанному курсу, устанавливаемому той организационной торговой площадкой, где кредитная организация заключила опцион. В случае отсутствия такого показателя текущая рыночная стоимость определяется как средняя между курсом базисного актива на начало и конец рабочего дня. В случае заключения внебиржевых опционных валютных контрактов в качестве текущей рыночной стоимости базисного актива при отсутствии его биржевых котировок можно принимать официальные курсы Банка России, установленные для соответствующей валюты на соответствующий день.

### **8. Учет операций с драгоценными металлами**

Операции с драгоценными металлами в физической форме могут совершать банки, имеющие лицензию на совершение операций с ними. Учет операций с драгметаллами ведется в соответствии с Правилами, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 г. № 52, Положением

Банка России от 21 марта 1997 г. № 55, Письмом Банка России от 18 февраля 1998 г. № 60-Т, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе Банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла, либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах: **61408** “Переоценка драгоценных металлов — отрицательные разницы” или **61308** “Переоценка драгоценных металлов — положительные разницы” (счета не парные).

Банк может осуществлять операции покупки-продажи драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами).

## **9. Учет факторинговых операций Банка**

Учетная политика Банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего.

Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **90906** “Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям”, а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга на балансовом счете **47402** “Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям”. Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга — регрессный или безрегрессный.

Под учтенную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Инструкцией № 62-а (п.2.1), поскольку дебиторская задолженность поставщика перед Банком приравнивается для целей создания резерва к ссудной задолженности.

Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** “Резервы под возможные потери” — по лицевому счету “Резервы на возможные потери по факторинговым операциям”. Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям — на расходы Банка.

Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

## **10. Учет операций доверительного управления**

Учетная политика Банка в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 июля 1997 г. № 63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации” в редакции Указания Банка России от 23 марта 2001 г. № 938-У.

Банк, выступающий в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора.

Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя, полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода, банк, выступающий учредителем доверительного управления, отражает начисленные управляющим доходы для целей налогообложения ежеквартально, т.е. нарастающим итогом по результатам каждого квартала.

Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества, в соответствии с договором управления, любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества доверительного управляющего.

Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет, данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учетная политика Банка, выступающего в роли доверительного управляющего, предусматривает ежеквартальную периодичность начисления доходов в пользу учредителя (выгодоприобретателя) от имущества, переданного в доверительное управление, поскольку согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Счета доходов, расходов, прибылей, убытков по доверительному управлению банк может открывать и вести в иностранной валюте, при этом все активы и обязательства в бухгалтерском балансе доверительного управления, составляемом по счетам, должны быть представлены в рублях. Активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на соответствующую дату.

Бухгалтерский учет операций доверительного управления вправе осуществлять – Департамент внутреннего учета ценных бумаг, контролируемый Службой внутреннего контроля.

## **11. Амортизация имущества**

### **11.1. Определение отдельных элементов учета основных средств**

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в Банк по различным основаниям, было сказано выше. Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета № 205-П, Указанием Банка России от 12 июля 2000 г. № 821-У “Об отражении в бухгалтерском учете кредитных организаций, расположенных на территории РФ, отдельных операций по учету основных средств”.

Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией и выбытием основных средств, определяется ст. 256–260 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Согласно ст. 258 гл. 25 Налогового кодекса амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности налогоплательщика.

Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями указанной статьи и на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации.

Согласно п. 3 указанной статьи амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

- первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Банк применяет **линейный метод начисления амортизации** ко всем амортизируемым основным средствам.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где К — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тысяч рублей и 400 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

При приобретении Банком объекта основных средств, бывшего в употреблении, банк определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

В Учетной политике Банка определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т.е. амортизационные отчисления не производятся.

К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; имущество, первоначальная стоимость которого составляет до десяти тысяч рублей включительно (стоимость такого имущества согласно ст. 256 гл. 25 Налогового кодекса включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию).

При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту. За счет последнего финансовый результат оказывается завышенным по сравнению с налоговым результатом.

Убыток, полученный при реализации основных средств, включается в состав расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (п. 3 ст. 268 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Учетная политика Банка в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Согласно ст. 260 гл. 25 Налогового кодекса РФ расходы на ремонт основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

Для обеспечения в течение двух и более налоговых периодов равномерного включения расходов на проведение ремонта основных средств Банк вправе создавать резерв под предстоящий ремонт основных средств (п. 3, ст. 260, гл. 25 Налогового кодекса РФ).

- При начислении амортизации применяются единые нормы амортизации по головному офису и филиалам Банка.

## **12. Учет текущей аренды имущества**

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

У Банка-арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете **91501** “Основные средства, переданные в аренду”.

Суммы полученной от арендатора арендной платы относятся на доходы банка, счет **70107** “Другие доходы”. Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете **61304** “Доходы будущих периодов по другим операциям”.

При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета **91501** “Основные средства, переданные в аренду”.

Оприходование банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств тех случаях, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренной Учетной политикой Банка для учета безвозмездно полученного имущества.

У Банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду ведется на активном внебалансовом счете **91503** “Арендованные основные средства”.

Допускается учитывать арендованное имущество на внебалансовом счете 91503 в условной оценке по договоренности с арендодателем. Условная оценка может быть представлена в договоре, дополнительном соглашении, справке и ином документе, полученном от арендодателя.

В случаях, отсутствия такого документа, Банк производит постоянную работу, связанную с получением информации от арендодателя о стоимости имущества, получаемого Банком в аренду. При получении письменного отказа в представлении такого рода информации, Банк вправе не учитывать арендованное имущество, либо при согласовании поставить единицу (договор №).

Перечисление арендных платежей в соответствии с условиями договора аренды отражается на расходах Банка, счет **70209** “Другие расходы”. Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете **61403** “Расходы будущих периодов по другим операциям”.

Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета **91503** “Арендованные основные средства”. Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.

### **13. Учет лизинговых операций Банка**

Если заключению договора с лизингополучателем предшествует приобретение имущества, то Банк-лизингодатель отражает его в учете как приобретение основных средств.

Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то оно при передаче имущества в лизинг отражается на балансовом счете **60802** “Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в лизинг”.

Если лизинговое имущество передается на баланс лизингополучателя, то на балансе лизингодателя это отражается как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке.

Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то получение имущества в лизинг отражается у Банка-лизингополучателя на внебалансовом счете **91505** “Машины, оборудование, транспортные и другие средства, полученные в лизинг”.

Если лизинговое имущество передается на баланс Банка-лизингополучателя, то оно приходится на его баланс в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

В первом случае лизинговые операции отражаются в учете в порядке, изложенном выше для операций аренды, во втором случае при перечислении очередных лизинговых платежей дебетуется счет по учету арендных обязательств в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

### **14. Учет доходов и расходов Банка**

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам № 205-П, раздел “Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и

их распределения в кредитной организации”.

В целях бухгалтерского учета устанавливается метод учета Банком доходов по мере оплаты выполненных работ, услуг, то есть поступления денежных средств на корреспондентский счет или в кассу Банка (филиала). В целях налогообложения устанавливается метод начисления.

14.1 Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **701** “Доходы”, включаются:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты (счет **70101**);
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет **70102**);
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой (счет **70103**);
- дивиденды полученные (счет **70104**);
- доходы по организациям Банка (счет **70105**);
- штрафы, пени, неустойки полученные (счет **70106**);
- другие доходы (счет **70107**).

14.2 Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **702** “Расходы”, включаются:

- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет **70201**);
- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет **70203**);
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет **70203**);
- расходы по операциям с ценными бумагами (счет **70204**);
- расходы по операциям с иностранной валютой (счет **70205**);
- расходы на содержание аппарата управления (счет **70206**);
- расходы по организациям Банка (счет **70207**);
- штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет **70208**);
- другие расходы (счет **70209**).

## **15. Методика учета финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 к Правилам № 205-П, раздел “Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации”.

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **702** расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **701** доходов отчетного периода. Прибыль или убыток Банка определяются нарастающим итогом в течение отчетного года.

### **Периодичность определения финансовых результатов — ежеквартальная**

#### **15.1. Порядок проведения расчетных операций по перераспределению финансовых результатов между головным Банком и филиалами**

Устанавливается, что расходы филиала, полученные в результате финансово-хозяйственной деятельности, погашаются за счет доходов филиала, полученных в отчетном периоде.

Образовавшиеся убытки (прибыль) филиал передает головному Банку, которые погашаются за счет прибыли.

Сумма, полученного убытка, не должна превышать планового показателя финансового результата деятельности (плана-графика), устанавливаемого головным Банком. Периодичность определения финансового результата деятельности – ежеквартальная.

Особенности составления сметы доходов и расходов, с целью установления филиалам плана-графика результата деятельности, описаны в разделе XII внутреннего Положения «О порядке проведения и учета расчетных операций между головным офисом Банка и филиалами», утвержденного Приказом от 07.12.2004 № 1023.

Отражение в бухгалтерском учете операций по перечислению прибыли (убытков) отражено в разделе VII внутреннего Положения «О порядке проведения и учета расчетных операций между головным офисом Банка и филиалами» - Приложение № 11 к настоящей Учетной политике Банка.

## **16. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка**

### **16.1. Распределение прибыли**

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания участников Банка.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

### **16.2. Создание и использование фондов Банка**

Распределение фондов осуществляется на очередном Общем собрании участников Банка, которое проводится один раз в год, через три месяца после окончания финансового года.

=====

Разрешается использование прибыли отчетного года или текущей прибыли, а также распределение фондов на Общих собраниях участников Банка помимо годового. В этих случаях каждая сумма отчислений, произведенных в течение года, должна быть утверждена и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

=====

Банк вправе до проведения по итогам финансового года Общего собрания участников, при необходимости производить отчисления в фонды в установленной доле (процентах) от чистой прибыли.

Допускается перераспределение между фондами.

Распорядителем фондов является – Общее собрание участников Банка, либо при наличии соответствующих полномочий Совета директоров Банка.

Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах.

## **❖ Документальное оформление использования фондов и прибыли**

Распоряжением (основанием) об использовании и перераспределении фондов либо использование прибыли текущего года является протокол или выписка из протокола Общего собрания участников Банка.

## **РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД**

### *Формирование резервного фонда*

1. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в Банке после уплаты налогов и других обязательных платежей (в дальнейшем прибыль, от которой производится отчисление в резервный фонд, именуется чистой прибылью отчетного года).
2. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли, а именно через три месяца после окончания финансового года.
3. В Банке образуется резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд, предусматриваемый уставом, составляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной уставом величины.

### *Использование резервного фонда*

1. Резервный фонд может быть использован согласно решению, установленным Общим собранием участников, только на следующие цели:
  - ☐ покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а если резервного фонда не хватает – за счет других собственных средств банка, а при недостатке этих средств – за счет реализации имущества Банка;
  - ☐ устранение превышения распределенной прибылью, над полученной;
  - ☐ увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством Российской Федерации и участниками Банка порядке;
  - ☐ погашение облигаций;
  - ☐ покрытие безнадежной задолженности;
  - ☐ перераспределение в другие фонды Банка;
  - ☐ другие цели.

Банк вправе в текущем году осуществлять расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем пункте, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет Общим собранием участников.

В резервный фонд могут перечисляться единовременные взносы участников банка, но только на безвозвратной основе.

## **ФОНДЫ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ**

Фонды специального назначения, представляют собой нераспределенную прибыль, зарезервированную в качестве финансового обеспечения производственного и социального развития Банка.

Используется на на следующие цели:

- ☐ выплаты материального поощрения (премии и единовременные пособия персоналу, покупка жилья, компенсации расходов на лечение и другие и социальные затраты);
- ☐ обучение персонала;
- ☐ участие сотрудников Банка, а также членов Совета директоров в банковских форумах, семинарах, конференциях;
- ☐ оплату членских, вступительных и прочих взносов;
- ☐ на благотворительные цели;
- ☐ призовые выплаты;
- ☐ спонсорскую помощь;

- ❑ на перераспределение между фондами;
- ❑ погашение убытков прошлых лет;
- ❑ прочие цели на производственное и социальное развитие.

**ФОНД НАКОПЛЕНИЯ**, представляет собой нераспределенную прибыль, зарезервированную в качестве финансового обеспечения капитальных вложений на производственное и социальное развитие и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества.

Использование фонда накопления может иметь место лишь в случаях:

- ❑ погашение убытка отчетного года;
- ❑ распределения сумм прибыли, зарезервированных в фонде накопления, между учредителями Банка в установленном порядке;
- ❑ списания за счет средств фонда накопления затрат, связанных с созданием нового имущества, но по установленному порядку не включаемых в первоначальную стоимость создаваемого имущества (объекта) - в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений;
- ❑ на перераспределение между фондами.

**ДРУГИЕ ФОНДЫ**, представляют собой нераспределенную прибыль, зарезервированную в качестве финансового обеспечения и использующиеся в следующих целях:

- ❑ для покрытия расходов Банка на выплату действительной стоимости долей участникам, заявившим о выходе из состава Банка;
- ❑ на перераспределение между фондами.

Перечень и порядок (размер и т.д.) образования этих фондов установлен учредительными документами и Положением «О порядке формирования и использования фондов», утверждаемым на Общем собрании участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) (Москва).

## **17. Задолженность**

Дебиторская задолженность делится на 2 типа:

- ❖ истребованную;
- ❖ неистребованную.

**Истребованной дебиторской** задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования), это:

- ❑ досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности высылка претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров);
- ❑ предъявление иска в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.

**Истребованная задолженность** списывается по истечении 3 лет согласно ГК РФ. Списанная истребованная дебиторская задолженность уменьшает налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль.

Неистребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

При поступлении оплаты в погашение неистребованной задолженности в целях исключения повторного налогообложения производится сторнировочная запись, и поступившая выручка отражается в общеустановленном порядке.

**Неистребованная кредиторская задолженность** Банка другим предприятиям списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении по истечении срока исковой давности согласно ст. 196 ГК РФ, который составляет 3 года.

В этом случае подлежит обязательному выделению и перечислению в бюджет НДС в размере 18% от неистребованной кредиторской задолженности.

## **18. Дивиденды, проценты по вкладам**

Из нераспределенной по фондам прибыли отчетного года Банк по решению общего собрания участников может начислить и выплатить участникам общества дивиденды.

Начисление дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года в следующем за отчетным периодом.

Проценты по вкладам юридических и физических лиц начисляются в соответствии с действующим законодательством и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором.\*

## **19. Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт**

Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт определяется Приложением 2 к Положению Банка России "О Порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием" от 9 апреля 1998 г. N 23-П.

В Банке разработаны внутренние правила – Положение «О порядке и обслуживании пластиковых карт», которое определяет порядок выпуска и обслуживания банковских карт для клиентов юридических и физических лиц КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО).

**!** С 10 апреля 2005 года вступает в силу Положение «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» № 266-П от 24 декабря 2004 года.

\* Порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» является приложением к Учетной политике.

## **VII. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Департаментом бухгалтерского учета, отчетности и расчетов.
2. Депозитарный учет «баланс «ДЕПО» ведется другим структурным подразделением - Департаментом ценных бумаг.
3. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением о Департаменте бухгалтерского учета, отчетности и расчетов.
4. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления.
5. За формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер кредитной организации. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, Указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка и филиалов. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.
6. В случае разногласий между руководителем и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к

исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

7. Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.
8. Отдельные операции Банка в разрезе порядка их свершения и отражения по счетам бухгалтерского учета регламентируются внутренними Положениями Банка, являющимися приложениями к настоящей Учетной Политике Банка и не противоречащими ей.

## **VIII. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Банк руководствуется «Типовым перечнем документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения», утвержденный Федеральной архивной службой от 16 октября 2000 года, согласованный с Банком России.

Филиалы Банка по вопросу оперативного хранения документов и дел, передачи документов в Архив Банка руководствуются внутренними распорядительными и нормативными актами Банка, а также дополнительно разделом XIV внутреннего Положения «О порядке проведения и учета расчетных операций между головным офисом Банка и филиалами», утвержденного Приказом от 07.12.2004 № 1023.

Банк осуществляет создание первичных документов передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с внутренним Положением о документообороте.

Вышеуказанное положение устанавливает порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) и является Приложением № 11 к Учетной политике на 2005 год.

В целях равномерного распределения нагрузки между учетно-операционными работниками, регулирования документопотоков и соблюдения режима рабочего дня в Банке разработана и принята к исполнению «Технология обработки учетной информации».

Филиалы Банка разрабатывают технологию обработки учетной информации самостоятельно, с учетом технологии головного Банка.

## **IX. ОТЧЕТНОСТЬ**

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) производит составление и сдачу отчетности в соответствии с указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У с последующими изменениями ((в ред. Указаний ЦБ РФ от 27.07.2004 N 1481-У, от 25.08.2004 N 1494-У от 13.09.2004 N 1499-У), а также другими нормативными документами ЦБ РФ.

Отдельными приказами утверждается перечень форм отчетности (Приложение № 9), и другой информации, представляемой КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Банк России, а с указанием лиц, ответственных за составление и представление отчетности.

Ответственные исполнители, назначенные приказом несут полную ответственность за достоверное составление и своевременное представление отчетности и другой информации.

## **ЧАСТЬ II**

### **Метод и порядок признания доходов/расходов**

#### **I. Метод учета доходов и расходов**

1.1. В целях налогового учета Банк применяет метод начисления доходов и расходов. Доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, исходя из условий сделок. Доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности, и включаются в налогооблагаемую базу отчетного периода.

1.2. В связи с тем, что данные бухгалтерского учета существенно расходятся с данными, используемыми для расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, в банке ведется отдельный учет для целей налогообложения.

1.3. Учет для целей налогообложения ведется путем составления регистров налогового учета по формам, установленным настоящим Положением.

## **2. Определение даты реализации услуг для исчисления НДС.**

Дата реализации услуг (работ) определяется как день оплаты услуг (работ). Обязанность по уплате налога на добавленную стоимость возникает по мере поступления денежных средств.

Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

При этом вся сумма НДС, полученная по облагаемым налогам операциям, уплачивается в бюджет.

Обособленные подразделения Банка самостоятельно ведут журналы учета полученных и выставленных счетов – фактур, формируют книги покупок и продаж по НДС и в электронном виде представляют в головной офис Банка. Головной Банк формирует единые книги покупок и продаж.

## **3. Метод начисления амортизации**

В целях налогового учета применяется линейный метод начисления амортизации.

## **4. Метод оценки ценных бумаг при выбытии**

При реализации или ином выбытии ценных бумаг применяется метод оценки по стоимости единицы.

## **5. Метод оценки материалов (товаров) при их использовании и реализации**

При использовании или реализации покупных материалов применяется метод оценки по стоимости единицы.

## **6. Порядок признания процентов по долговым обязательствам в качестве расходов**

Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ России, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

## **II. Порядок формирования резервов по сомнительным долгам**

Банк формирует резервы по сомнительным долгам в пределах **10 процентов** от выручки отчетного (налогового периода), за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

Сумма резерва определяется по результатам инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной по состоянию на последний день отчетного (налогового) периода.

Сумма резерва определяется в зависимости от срока возникновения:

- ❖ по сомнительной задолженности до 45 дней резерв по сомнительным долгам не создается;
- ❖ от 45 до 90 дней – 50% от выявленной суммы дебиторской задолженности;
- ❖ свыше 90 дней – 100% от выявленной суммы дебиторской задолженности.

### **III. Порядок определения доли прибыли обособленных подразделений**

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится по месту нахождения каждого из обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости основных средств обособленного подразделения соответственно в расходах на оплату труда и остаточной стоимости основных средств, определенной в соответствии с пунктом 1 статьи 257 налогового Кодекса, в целом по Банку.

### **IV. Порядок организации налогового учета. Регистры налогового учета**

Налоговый учет осуществляется в регистрах, в которых доходы и расходы сгруппированы по видам и принадлежности к определенному объекту налогового учета. Регистры ведутся в виде таблиц на бумажных носителях и в электронном виде. Формы регистров налогового учета установлены в приложениях.

Аналитические регистры налогового учета составляются за каждый отчетный период на основании первичных учетных документов, справок ответственных исполнителей и данных бухгалтерского учета: лицевых счетов, баланса, мемориальных ордеров и др.

Регистры налогового учета позволяют систематизировать информацию, содержащуюся в первичных документах и бухгалтерском учете для отражения в расчете налоговой базы.

Исправление ошибки в регистрах должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснования внесенного исправления (ст.314 НК РФ).

Регистры налогового учета формируются отдельно по головному Банку и филиалам в обособленные сшивы за каждый отчетный период. По окончании налогового периода регистры брошюруются, пронумеровывается каждый лист. Титульный лист сшива оформляется в форме, установленной внутренними распорядительными документами и нормативными актами Банка с обязательным указанием периода и номеров регистров, вошедших в сшив.

Сброшюрованные регистры налогового учета могут храниться как в Архиве Банка, так и на местах под персональную ответственность начальника отдела налогового учета – в головном Банке и главного бухгалтера – в филиале.

Срок хранения регистров налогового учета устанавливается в соответствии со статьей 23 НК РФ – 4 года.

❖ **Доходы и расходы Банка представлены следующим образом:**

1. Доходы от реализации
2. Расходы от реализации
3. Внереализационные доходы
4. Расходы от внереализационных операций

## V. Расчет налоговой базы при исчислении налога на прибыль

Расчет налоговой базы составляется нарастающим итогом с начала налогового периода.

❖ Расчет состоит из следующих разделов:

1. Доходы от реализации;
2. Расходы, связанные с реализацией;
3. Внереализационные доходы;
4. Внереализационные расходы;
5. Общая сумма прибыли (убытка) от реализации услуг и внереализационных расходов;
6. Расчет суммы убытка или части убытка, уменьшающего налоговую базу;
7. Итого налоговая база за отчетный (налоговый) период.

На основании расчетов налоговой базы головного Банка и подразделений составляется сводный расчет в целом по Банку.

В течение отчетного (налогового периода) налоговые регистры могут дополняться новыми, в случае возникновения дополнительных доходов и расходов, ненашедших отражение в указанных выше регистрах.

## VI. Особенности отражения в налоговом учете отдельных видов операций

### 6.1. Порядок учета и признания доходов (расходов) по предоставленным (полученным) услугам

Признание доходов (расходов) по предоставленным (полученным) услугам Банка производится по мере оказания услуг по каждой операции, поэтому бухучет этих операций соответствует учету для целей налогообложения. Налоговые регистры по таким видам операций ведутся на основании аналитических счетов бухгалтерского учета.

В случае, если услуга оказана (получена) в одном отчетном периоде, а оплата будет произведена в следующем, то для целей налогообложения ответственным исполнителем составляется справка о сумме недополученного дохода или произведенного расхода. На основании полученных справок в налоговых регистрах отдельной строкой делается запись о сумме дохода (расхода).

Учет доходов (расходов), относящихся к будущим отчетным (налоговым) периодам, осуществляется в специальных налоговых регистрах - ДБП (доходы будущих периодов) и РБП – расходы будущих периодов.

Ежеквартально доходы (расходы) будущих периодов, относящиеся к очередному отчетному (налоговому) периоду переносятся в соответствующие налоговые регистры.

### 6.2. Порядок признания доходов и расходов по операциям покупки-продажи наличной иностранной валюты

Расходы (доходы) по кассовым операциям и расходы (доходы) по конверсионным банкнотным сделкам возникают в момент перехода права собственности на иностранную валюту, поэтому бухучет этих операций соответствует учету для целей налогообложения.

### 6.3. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам

#### 6.3.1. Порядок признания расходов по долговым обязательствам.

Предельная величина процентов, признаваемых расходом, при оформлении долгового обязательства в рублях принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ увеличенной в 1,1 раза, на дату получения обязательства, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Процентные расходы, превышающие указанные лимиты, не принимаются в расходы, признаваемые для целей исчисления налога на прибыль.

Положения вышеуказанных пунктов не применяются по МБК сроком до 7 дней (включительно).

По таким МБК вся сумма причитающихся процентов по договору включается в расходы Банка в полном объеме.

Под расходами в виде процентов по выпущенным Банком векселям понимаются проценты по ставке указанной в векселе.

Если сумма начисленных процентов по векселям в рублях превышает ставку рефинансирования ЦБ РФ на момент выпуска векселя, увеличенную на коэффициент 1,1, то сумма этого превышения не уменьшает налогооблагаемую базу.

Исходя из принципов равномерности распределения и признания, расходы в виде процентов, уплаченных по привлеченным средствам признаются:

- Если срок действия договора приходится более, чем на один отчетный период - последний день соответствующего отчетного (налогового) периода.
- Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц - дата уплаты процентов кредитору.
- Если действие договора прекращается до истечения отчетного периода - дата прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Расходы, совершенные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на момент их признания.

#### 6.3.2. Налоговый учет расходов в виде процентов, уплаченных по привлеченным средствам

Порядок отражения в бухгалтерском учете процентов, начисленных и уплаченных за привлеченные средства, соответствует целям налогового учета.

В регистрах налогового учета уплаченные и начисленные проценты отражаются на основании данных аналитических счетов бухгалтерского учета: 70201 « проценты, уплаченные за привлеченные кредиты», 70202 « проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам», 70203 «проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам», 70204 «расходы по операциям с ценными бумагами», 32802 «предстоящие выплаты по межбанковским операциям», 47502 «предстоящие выплаты по операциям с клиентами» (ВР1 «Начисленные и уплаченные проценты по привлеченным средствам»).

#### 6.3.3. Состав, признание и налоговый учет расходов в виде дисконта, уплаченного по выпущенным векселям.

Под расходами в виде дисконта понимается отрицательная разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

Расходы в виде дисконта по выпущенным векселям признаются равномерно в течение всего срока обращения векселя независимо от даты выпуска или погашения векселя.

Если сумма дисконта по векселям в рублях превышает дисконт, исчисленный исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ на момент выпуска векселя, увеличенной на коэффициент 1,1, то сумма этого превышения не уменьшает налогооблагаемую базу.

В связи с тем, что бухгалтерский учет дисконтного расхода по векселям не соответствует целям налогообложения, налоговый учет ведется отдельно.

Для целей налогового учета формируется регистр ВР2 «Уплаченные и начисленные проценты по собственным векселям». Дисконтный расход равномерно распределяется в течение всего срока обращения векселя. Сумма дисконтного расхода за каждый квартал, определяется исходя из общей суммы дисконта, срока обращения векселя и количества дней обращения векселя, приходящихся на отчетный квартал.

#### 6.4. Порядок учета и признания доходов в виде процентов по размещенным средствам

**Исходя из принципов равномерности распределения и признания, доходы в виде процентов по размещенным средствам признаются:**

- Если срок действия договора приходится более, чем на один отчетный период - последний день отчетного периода (ст. 328 НК РФ).
- Если дата начала периода начисления процентов и дата получения начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц - дата получения процентов <анком.
- Если действие договора прекращается до истечения отчетного периода - дата прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на момент их признания.

Бухгалтерское отражение доходов, в виде процентов по выданным кредитам и размещенным средствам, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей.

Для целей налогового учета используются данные аналитических счетов: 32801 «предстоящие поступления по предоставленным межбанковским кредитам», 47501 «предстоящие поступления по операциям, связанным с размещением денежных средств», 70101 «проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»

#### 6.5. Порядок учета и признания доходов в виде процентов (дисконта) по учтенным векселям.

Под доходами в виде процентов по учтенным векселям понимаются проценты к получению, обозначенные в тексте векселя. Для целей налогового учета дисконтом признается заранее заявленный векселедателем доход в виде разницы между ценой, по которой Банк производит учет векселя, и вексельной суммой (номиналом векселя) к погашению.

Для целей налогообложения в составе доходов Банка учитываются также начисленные просроченные процентные платежи.

Исходя из принципов равномерности распределения и признания, доходы в виде процентов по учтенным векселям признаются ежеквартально вне зависимости от поступления денежных средств.

Если вексель приобретается и погашается в течение одного квартала, то все полученные проценты подлежат налогообложению. Если приобретение и погашение векселя приходится на разные кварталы, то сумма процентных платежей к получению распределяется равномерно между кварталами.

Начисление процентов по векселю для целей налогового учета производится со дня его выпуска (даты поступления векселя в собственность Банка при приобретении у третьего лица).

Налоговый учет доходов в виде процентов по учтенным векселям строится независимо от бухгалтерского учета в регистре ВД5 «Полученные и начисленные проценты (дисконт) по векселям, учтенным банком». Проценты (дисконт), полученные банком в течение отчетного (налогового) периода отражаются в регистре налогового учета на основании данных аналитических счетов бухгалтерского учета 70102 «доходы, полученные от операций с ценными

бумагами». Начисленные, но не полученные проценты (дисконт), отражаются в регистре на основании справки ответственного исполнителя. Налоговый учет дохода (убытков) от выбытия векселей строится независимо от бухгалтерского учета в отдельном регистре ДР7 «выручка от реализации учтенных векселей (до срока погашения).

#### 6.6. Порядок определения расчетной цены ценных бумаг

Для определения расчетной цены долговых ценных бумаг Банк использует метод расчета наращенных (накопленных) сумм процентных выплат (доходов) к получению.

#### 6.7. Порядок учета и признания доходов в виде НКД

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Исходя из принципов равномерности распределения и признания, доходы в виде НКД признаются ежеквартально вне зависимости от поступления денежных средств.

Налоговый учет дохода в виде НКД строится независимо от бухгалтерского учета в отдельных регистрах ВД7 «Полученный и начисленный НКД по гос.ЦБ», ВД21 «Полученный и начисленный НКД по ЦБ прочих эмитентов».

#### 6.8. Порядок учета и признания доходов (убытков) от выбытия ценных бумаг (ст. 280).

Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем продавцу, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной эмитентом. При этом в доход от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доход (убыток) от выбытия ценных бумаг определяется на момент передачи права собственности или погашения ценной бумаги.

#### 6.9. Порядок учета и признания амортизационных отчислений

Порядок отнесения имущества к амортизируемому и определения его стоимости установлен статьями 256 и 257 НК РФ. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10000 рублей.

Если составные части одного объекта имеют разные сроки полезного использования, то эти части учитываются как самостоятельные инвентарные объекты.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется с учетом расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Первоначальная стоимость основного средства указывается в карточке учета.

Первоначальная стоимость может изменяться в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации объектов и по аналогичным основаниям. Сумма НДС единовременно относится на расходы в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после вступления в силу 25 главы НК РФ, определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

***Сроком полезного использования*** признается период, в течение которого объект основных средств или объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями ст. 258 НК РФ и с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Срок полезного использования и группа по амортизируемому имуществу утверждается в акте на ввод в эксплуатацию.

Амортизируемое имущество банка переносит свою стоимость на расходы Банка, учитываемые в целях налогообложения, в течение срока полезного использования этого имущества посредством амортизационных отчислений.

В отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности, к основной норме амортизации банк вправе применять специальный коэффициент, но не выше 2. В случае возникновения необходимости руководители подразделений предоставляют в отдел внутрибанковских операций перечень оборудования с указанием инвентарного номера, наименования, начала работы в 3-х сменном режиме и условиях агрессивной среды, а также коэффициента. По основным средствам, которые работают в условиях агрессивной среды, обязательно руководителем подразделения прилагается документальное подтверждение или официальное обоснование того, что среда является агрессивной. Данные положения не распространяются на основные средства, относящиеся к первой, второй и третьей амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом.

По легковым автомобилям с первоначальной стоимостью свыше 300 тысяч рублей норма амортизации умножается на специальный коэффициент 0,5.

Допускается использование пониженных норм амортизации с начала и в течение всего налогового периода. Порядок оформления операции устанавливается в соответствии с п. 10 ст. 259 НК РФ.

При приобретении основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) его использования у предыдущего собственника.

Начисление амортизации имущества банка в соответствии с требованиями НК РФ для целей налогового учета и бухгалтерский учет амортизации имущества ведутся раздельно.

**Амортизация признается в качестве расхода ежеквартально.**

Амортизируемые основные средства, введенные в эксплуатацию до 1 января 2002 года, фактический срок использования которых (срок фактической амортизации) больше, чем срок полезного использования указанных амортизируемых основных средств, установленный в соответствии с требованиями статьи 258 НК РФ, на 1 января 2002 года выделены Банком в отдельную амортизационную группу амортизируемого имущества в оценке по остаточной стоимости, которая подлежит включению в состав расходов в целях налогообложения равномерно в течение семи лет с даты вступления 25 главы в силу.

В связи с тем, что бухгалтерский учет амортизируемого имущества не соответствует целям налогообложения, по данному имуществу налоговый учет ведется отдельно. В случае необходимости используются данные и регистры бухгалтерского учета.

Форма регистра налогового учета амортизационных, отчислений приведена в Приложении (РРЗ «Начисленная амортизация в целях налогового учета»).

## **VII. Порядок начисления и уплаты налогов и сборов**

### **❖ Налог на прибыль (24%)**

Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год.  
Отчетными периодами признаются квартал, полугодие, 9 месяцев, календарный год.

Исчисление и уплату в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам отчетного налогового периода), Банк производит по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей и сумм налога, подлежащих зачислению в бюджет субъектов РФ, производится Банком по месту его нахождения, а также по месту нахождения каждого обособленного подразделения, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения. Доля прибыли определяется как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости основных средств этого обособленного подразделения соответственно в расходах на оплату труда и остаточной стоимости основных средств в целом по Банку.

Срок представления декларации и уплаты налога на прибыль установлен не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом ( авансовые взносы – не позднее 28 числа каждого месяца ).

### **❖ Налог на доходы по государственным ценным бумагам**

Налог на доходы в виде накопленного купонного (процентного) дохода по государственным ЦБ, облагаемые по ставке 15 процентов, исчисляется и уплачивается по месту нахождения головного Банка. Филиалы в срок до 2 числа месяца представляют информацию о суммах полученного и начисленного дохода по НКД.

Налог на доходы по государственным ЦБ, при обращении которых из цены сделки исключается накопленный купонный (процентный) доход, уплачивается ежемесячно исходя из фактически полученного дохода до 10 числа месяца, следующего за месяцем получения дохода.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде процентов по государственным ценным и муниципальным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется налоговым агентом в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

При расчете налога за последний месяц отчетного периода в расчет включается начисленный (но не полученный) купонный (процентный) доход по состоянию на последний день отчетного периода ( ст.281, ст.328 НК ).

#### ❖ Налог на имущество

В соответствии с 30 главой Налогового кодекса РФ «Налог на имущество «объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество».

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения остаточной стоимости имущества на 1 число каждого месяца отчетного (налогового) периода на количество месяцев отчетного (налогового) периода плюс 1.

Например, при расчете среднегодовой стоимости имущества за 1 квартал сумму, полученную от сложения остаточной стоимости на 01.01.04, 01.02.04, 01.03.04, 01.04.04, делим на 4.

Обособленные подразделения (филиалы) Банка, имеющие отдельный баланс и субкорсчет, исчисляют и уплачивают налог на имущество самостоятельно. Филиалы, имеющие подразделения (доп.офисы, оперкассы) рассчитывают налог на имущество в целом по филиалу.

Налоговым периодом признается календарный год, отчетным – квартал, полугодие, 9 месяцев.

#### ❖ Налог на добавленную стоимость (18%)

В соответствии с п. 5 ст.170 НК РФ Банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Полученная сумма налога на добавленную стоимость в целом по Банку, подлежащая уплате в бюджет, уплачивается налогоплательщиком – головным Банком по месту своего учета в налоговых органах.

Уплата НДС и представление декларации в качестве налогового агента также производится головным Банком по месту его учета.

Филиалы перечисляют полученный и удержанный (в случае, если Банк выступает налоговым агентом при проведении расчетов с иностранными организациями, не состоящими на учете в налоговых органах в России, а также при аренде федерального имущества и при реализации конфискованного имущества) налог на добавленную стоимость на счет 60301810900000000016 через счета межфилиальных расчетов в срок до 5 числа каждого месяца.

Одновременно в головной Банк представляется декларация по НДС.

Налоговый период – календарный месяц.

Головной Банк и филиалы ведут журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и продаж в электронном виде. Книги покупок и продаж оформляются в виде разделов единой книги покупок и книги продаж Банка.

За отчетный налоговый период книги покупок и продаж представляются филиалами в головной Банк для оформления единой книги покупок и продаж.

Суммы налога, предъявленные при приобретении товаров (работ, услуг), учитываются в стоимости товаров (работ, услуг) в случаях:

1) если указанные товары (работы, услуги) не могут быть приняты в целях уменьшения налогооблагаемой базы налога на прибыль;

2) приобретения товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, используемых для операций по производству и (или) реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признается территория Российской Федерации.

В соответствии с п.3 ст 161 НК РФ Банк выступает налоговым агентом по НДС в случае аренды муниципального имущества у органов государственной власти (и управления) и органов местного самоуправления. Если банк выступает субарендатором муниципального имущества, то НДС уплачивается в обычном порядке – контрагенту – арендатору.

НДС по основным средствам, не используемым в банковской деятельности, и неотделимым улучшениям арендованного имущества не уменьшает налогооблагаемую базу налога на прибыль. Для того, чтобы выделить этот НДС в бухгалтерском учете, следует открыть отдельный счет 60310. В регистре РР9 «Налоги и сборы, начисляемые в соответствии с законодательством» сумма НДС, уплаченная по таким основным средствам, отражается со знаком минус.

НДС по расходам будущих периодов учитывается в целях налогообложения в той части, которая соответствует сумме, отнесенной на счет 70209.

НДС, полученный по доходам будущих периодов (включая прочие авансовые платежи), перечисляется в бюджет в полной сумме не позднее 20 числа месяца, следующего за месяцем получения аванса (пп.1 п.1 ст. 162 НК РФ). Из этого следует, что НДС по полученным авансам сразу же относится на счет 60309 и по окончании налогового периода перечисляется в бюджет (головному Банку).

❖ **Налог на рекламу**

С 1.01.2005 отменен.

## ❖ Транспортный налог

Налогоплательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения (110-ФЗ от 24.07.02- редакция от 31.12.2002).

Сумма налога исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета) в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Филиалы, имеющие зарегистрированные транспортные средства, самостоятельно исчисляют и уплачивают транспортный налог. В случае регистрации транспортного средства по месту нахождения обособленного подразделения, не имеющего отдельного баланса и суб.корсчета, исчисление налога и уплату производит головной Банк в соответствии с нормативными актами соответствующего субъекта (налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов Российской Федерации, но не более чем в пять раз).

Налоговым периодом признается календарный год.

## ❖ Единый социальный налог

Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в отношении каждого фонда и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

В соответствии с пунктом 8 статьи 243 Налогового кодекса Российской Федерации обособленные подразделения (филиалы), имеющие отдельный баланс и субкорсчет самостоятельно исчисляют, уплачивают единый социальный налог и представляют декларацию по месту своего нахождения.

По обособленным подразделениям, не имеющим отдельного баланса, суб/корреспондентского счета, не начисляющим выплаты и иные вознаграждения в пользу работников и физических лиц, Головной Банк исчисляет и производит уплату единого социального налога централизованно по месту своего нахождения.

Налоговым периодом признается календарный год, отчетным – квартал, полугодие, 9 месяцев.

## ❖ Государственная пошлина

С 1 января 2005 года главой 25.3 НК РФ определен порядок и сроки уплаты государственной пошлины. Государственная пошлина - сбор, взимаемый при обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации совершать юридически значимые действия.

Плательщики уплачивают государственную пошлину:

1) при обращении в Конституционный Суд Российской Федерации, в суды общей юрисдикции, арбитражные суды или к мировым судьям - до подачи запроса, ходатайства, заявления, искового заявления, жалобы;

2) при обращении за выдачей документов (их копий, дубликатов) - до выдачи документов (их копий, дубликатов);

3) при обращении за проставлением апостиля - до проставления апостиля;

4) при обращении за совершением иных юридически значимых действий – до совершения таких действий либо до подачи соответствующих документов.

Особенности уплаты государственной пошлины в зависимости от вида совершаемых юридически значимых действий, категории плательщиков либо от иных обстоятельств устанавливаются статьями 333.20, 333.22, 333.25, 333.27, 333.29, 333.32 и 333.34 НК РФ.

Государственная пошлина уплачивается в наличной или безналичной форме.

Факт уплаты государственной пошлины плательщиком в безналичной форме подтверждается платежным поручением с отметкой банка о его исполнении.

Факт уплаты государственной пошлины плательщиком в наличной форме подтверждается либо квитанцией установленной формы, выдаваемой плательщику банком, либо квитанцией, выдаваемой плательщику должностным лицом или кассой органа, которым производилась оплата, по форме, установленной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

#### ❖ **Исполнение функций налогового агента**

В соответствии с п.2 ст.226 Банк выступает налоговым агентом в отношении тех доходов налогоплательщика – физического лица, источником которых является.

**Налог с дохода** в виде оплаты труда установлен в размере 13%. Датой получения дохода признается последний день месяца, за который был начислен доход за выполнение трудовых обязанностей. При определении налоговой базы доход уменьшается на стандартные налоговые вычеты:

- в размере 400 рублей за каждый месяц на самого работающего (действует до месяца в котором доход превысит 20000 рублей);
- в размере 300 рублей на каждого ребенка (действует до месяца в котором доход превысит 20000 рублей);
- и другие в соответствии со ст.218 НК РФ.

В соответствии с п.3 ст.218 стандартные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на вычет.

Доходы, не подлежащие налогообложению определены статьей 217. В частности не облагается компенсация, связанная с увольнением работника ( не путать с компенсацией за неиспользованный отпуск).

**Налог с процентных доходов по депозитам** удерживается по ставке 35% с процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте. Налог возникает в момент выплаты процентов или причисления процентов ко вкладу физического лица (п.2 ст.224).

**Налог с доходов от стоимости призов** в части, превышающей 2000 рублей – 35% (п.2 ст.224).

**Налог с дохода, полученного в натуральной форме**, удерживается по ставке 13% (п.1 ст.224).

К доходам, полученным в натуральной форме относятся (ст.211 НК РФ):

- оплата за физическое лицо товаров, работ, услуг, имущественных прав, оплата обучения в интересах физического лица, предоставление бесплатного питания и др.;
- предоставление бесплатных пластиковых карт.

При исчислении налога, полученного в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг, имущества), исчисленная в порядке, предусмотренном статьей 40 НК РФ (исходя из рыночных цен).

**Налог на доходы по операциям физических лиц с ценными бумагами** рассчитывается по ставке 13% (договор на брокерское обслуживание и договор доверительного управления). Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами установлены статьей 214.1 НК РФ. Налог уплачивается в течение одного месяца с даты окончания налогового периода (год) или даты выплаты денежных средств. При невозможности удержать налог банк в течение месяца с момента возникновения этого обстоятельства уведомляет налоговый орган о невозможности удержания налога и о сумме задолженности (справка к НДФЛ-2).

**Налог на доходы в виде курсовой разницы** от операций с ин.валютой облагается по ставке 13%. Доходы в виде курсовой разницы подлежат налогообложению, поскольку не включены в перечень доходов, не подлежащих налогообложению (ст.217 НК РФ). Доход исчисляется исходя из разницы между курсом, установленным ЦБ и курсом по которому валюта была продана или приобретена физическим лицом.

**Налог с доходов физических лиц**, полученных в виде материальной выгоды (ст.212 НК РФ):

О материальной выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, рассчитывается как превышение суммы процентов, исчисленной исходя из  $\frac{3}{4}$  ставки рефинансирования ЦБ на дату получения заемных средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. Если заемные средства получены в ин.валюте, то превышение рассчитывается исходя из 9%. Налог по этой материальной выгоде рассчитывается по ставке 35% (п.2 ст.224 НК РФ). Материальная выгода возникает в момент уплаты процентов за пользование заемными средствами.

- материальная выгода, полученная от приобретения товаров, работ, услуг у организаций, являющихся взаимозависимыми по отношению к физическому лицу. Налоговая база определяется как превышение цены реализации идентичных товаров (работ, услуг), реализуемых взаимозависимому лицу, над ценами реализации другим налогоплательщикам – физическим лицам. Налог удерживается по ставке 13% (п.1 ст. 224);
- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов на их приобретение. Налоговая ставка установлена в размере 13%. Порядок определения рыночных цен устанавливается федеральным органом, регулирующим рынок ценных бумаг (ФКЦБ – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг). Вексель не обращается на организованном рынке ценных бумаг. Следовательно, материальную выгоду по нему не рассчитывают. Материальная выгода определяется в момент продажи ценных физическому лицу.

**По доходам нерезидентов – физических лиц** налоговая ставка установлена в размере 30% в отношении всех доходов.

Банк также **выступает налоговым агентом в отношении доходов иностранных – юридических лиц**, не имеющих представительства в РФ, источником которых является (пп.1 п.2 ст.284). Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога определены ст.309 и ст.310 НК РФ.

Главный бухгалтер

Е.А. Орлова

