

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2008 года

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс
Банк"

Код эмитента: 01792-B

Утвержден 14 мая 2008г.

Единоличным исполнительным органом ООО "Русфинанс Банк"

Протокол 14 мая 2008г. N 241

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, 42а

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

Наименование должности руководителя кредитной организации -
эмитента

И.о. Председателя Правления ООО "Русфинанс Банк"

Дата "14" мая 2008 г.

Главный бухгалтер ООО "Русфинанс Банк"

Дата "14" мая 2008г.



Д.Н.Шадрин

С.В.Буйдинова

Контактное лицо: Радаева Анастасия Сергеевна, начальник отдела депозитных операций

Телефон: (846) 2478-911, вн. 12-89

Факс: (846) 2478-911, вн. 12-89

Адрес электронной почты: RadaevaAS@rusfinance.ru

Адрес страницы (страниц в сети
Интернет, на которой раскрывается
информация, содержащаяся в
настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.rusfinancebank.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
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	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	14
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	24
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	25
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	25
2.5.1. Кредитный риск	26
2.5.2. Страновой риск	27
2.5.3. Рыночный риск	31
2.5.3.1. Фондовый риск	31
2.5.3.2. Валютный риск	31
2.5.3.3. Процентный риск	31
2.5.4. Риск ликвидности	32
2.5.5. Операционный риск	33
2.5.6. Правовые риски	33
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	34
2.5.8. Стратегический риск	35
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	36
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	37
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	37
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	37
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	37
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	38
3.1.4. Контактная информация	39
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	40
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	40
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	40
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	40
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	40

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	41
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	41
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	45
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	45
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	45
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	50
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	50
4.1.1. Прибыль и убытки	50
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	53
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	53
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	55
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	55
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	56
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	56
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	57
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	57
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	64
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	64
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	68
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	80
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	81
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	83
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	99
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	100
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	102
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	102
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	102
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	103
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	103
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	103
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	116
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	116
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	119
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	119
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	119
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	119
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	119
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	119
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	120
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	121
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	121
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	121
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	121
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	122
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	125
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	126
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	126
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	128

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	130
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	130
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	130
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	130
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	171
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	171
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	172
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	178
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	178
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	178
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	179
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	183
8.10. Иные сведения	187
ПРИЛОЖЕНИЯ	
Приложение № 1. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Русфинанс Банк» за 2007 г.	188
Приложение № 2. Квартальная бухгалтерская отчетность ООО «Русфинанс Банк» за I квартал 2008 г.	239
Приложение № 3. Учетная политика ООО «Русфинанс Банк» на 2008 год	263

Введение

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, установленном Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР РФ № 06-117/пз-н от 10.10.2006 г. на основании п. 5.1. а) наличия зарегистрированных проспектов ценных бумаг.

На дату окончания отчетного квартала (31 марта 2008 года) зарегистрированы проспекты ценных бумаг по следующим выпускам ценных бумаг:

1. неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые посредством открытой подписки (индивидуальный государственный регистрационный номер 40101792В, дата государственной регистрации – 27 октября 2006 г.)
2. неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые посредством открытой подписки (индивидуальный государственный регистрационный номер 40201792В, дата государственной регистрации – 27 октября 2006 г.)
3. неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, размещаемые посредством открытой подписки (индивидуальный государственный регистрационный номер 40301792В, дата государственной регистрации – 27 октября 2006 г.)
4. неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, размещаемые посредством открытой подписки (индивидуальный государственный регистрационный номер 40401792В, дата государственной регистрации – 27 октября 2006 г.)
5. неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения, размещаемые посредством открытой подписки (индивидуальный государственный регистрационный номер 40501792В, дата государственной регистрации – 26 ноября 2007 г.)
6. неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в 1456-й (одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения, размещаемые посредством открытой подписки (индивидуальный государственный регистрационный номер 40601792В, дата государственной регистрации – 26 ноября 2007 г.)
7. неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, в количестве 4 000 000 (Четыре

миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в 1820-й (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения, размещаемые посредством открытой подписки (индивидуальный государственный регистрационный номер 40701792В, дата государственной регистрации – 26 ноября 2007 г.)

"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".

**І. 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
Члены Совета директоров	
Жан Люк Пи – председатель Совета Директоров	18.09.1969
Стефан Ларош	23.07.1970
Брюна Жан-Ив Рене	26.06.1959
Кольез Морис Фредерик	14.04.1964

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Шадрин Дмитрий Николаевич – И.о. Председателя Правления	08.04.1971
Буйдинова Светлана Владимировна	01.06.1969
Ревакина Ольга Петровна	06.03.1972
Богушевская Людмила Евгеньевна	20.07.1965

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Шадрин Дмитрий Николаевич – И.о. Председателя Правления	08.04.1971

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.

30101810900000000975 в РКЦ Самара, г. Самара

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

На конец отчетного квартала у ООО «Русфинанс Банк» было открыто 74 корреспондентских счетов в кредитных организациях-резидентах.

В данном разделе указаны корреспондентские счета, которые ООО «Русфинанс Банк» считает для себя основными.

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 коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (открытое акционерное общество) Белгородское отд 8592	Белгородское отделение 8592 Сбербанка России (ОАО)	308600, г. Белгород, пр. Гражданский 52	7707083893	041403633	3010181010000000633 в РКЦ ГУ ЦБ по Белгородской области	30110810300031000633	30109810807000000001	НОС ТРО
Коммерческий акционерный банк	ЗАО «БСЖВ»	119180, Москва, Якиманская наб., д. 2	7703023935	044525000	3010181060000000957 в	30110810000007518501	30109810800007518501	НОС ТРО

«Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество)					ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России			
Акционерный коммерческий сберегательный Банк Российской Федерации Поволжский Банк	Поволжский банк Сбербанка России	443011, г. Самара, ул. Ново-Садовая, дом 305	770708 3893	043601607	3010181020000 0000607 в ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области	30110810800 000000054	30109810154 000000975	НОС ТРО
Открытое Акционерное Общество «Уральский Транспортный банк»	ОАО "Уралтрансб анк"	620027, Россия, г.Екатеринбург, ул.Мельковская, 2б.	660800 1305	046551767	3010181020000 0000767 в ОРКЦ г.Екатеринбург а	30110810000 000000016	30109810900 000000016	НОС ТРО
Банк Внешней Торговли (открытое акционерное общество) филиал в г. Волгограде	Филиал ОАО 'Внешторгба нк' в г Волгограде	400074, г. Волгоград, ул.Рабоче- Крестьянская, д.30а	770207 0139	041806852	3010181050000 0000852 В ГРКЦ ГУ Банка России по Волгоградской области	30110810200 000000007	30109810426 000000007	НОС ТРО
Банк Внешней Торговли (открытое акционерное общество) филиал в г. Уфа	Филиал ОАО 'Внешторгба нк' в г Уфа	450096, г. Уфа, ул. Шафиева, 52	770207 0139	048073931	3010181030000 0000931 В ГРКЦ НБ РБ	30110810000 000000236	30109810541 000000236	НОС ТРО
Банк «СКТ» (Открытое акционерное общество) г. Москва	Банк «СКТ» (ОАО)	113035, г.Москва, Садовническая наб.,9	783100 0034	044525186	3010181040000 0000186 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810600 000000186	30109810000 000000003	НОС ТРО
Филиал Банка внешней торговли (открытое акционерное общество) в г. Нижем Новгороде	Филиал ОАО Внешторгбан к в г. Нижем Новгороде	603950, г. Н.Новгород ГСП-78, ул. Решетниковская, д.4	770207 0139	042202837	3010181020000 0000837 в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области	30110810800 052000837	30109810824 000000088	НОС ТРО
Банк ВТБ (открытое акционерное общество) Филиал Банка ВТБ (открытое акционерное общество) в г. Воронеже	ОАО Банк ВТБ филиал ОАО Банк ВТБ в г. Воронеже	394006, г. Воронеж, пр. Революции, д. 58	770207 0139	042007835	3010181010000 0000835 в ГРКЦ г.Воронежа ГУ ЦБ РФ по Воронежской области	30110810200 036000835	30109810425 000000975	НОС ТРО
Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецкомбанк»	ОАО «Липецком банку»	398600 г.Липецк, ул.Интернациональн а, д.8	482500 5381	044206704	3010181070000 0000704 ГРКЦ ГУ ЦБ РФ г.Липецка	30110810400 048000704	30109810800 000000975	НОС ТРО
Филиал открытое акционерное общество «Уралсиб» г.Краснодар.	Филиал ОАО «Уралсиб» г.Краснодар	350015, г.Краснодар ул. Хакурате,12	027406 2111	040349509	3010181030000 0000509 В Главном управлении ЦБ РФ по Краснодарском у краю, г.Краснодар.	30110810400 023000509	30109810637 000000011	НОС ТРО
Брянское Отделение Сбербанка России 8605	Брянское ОСБ 8605	241011, г.Брянск, пр- т Ленина, 10-б	770708 3893	041501601	3010181040000 0000601 В ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Брянской обл.	30110810700 032000601	30109810708 000000002	НОС ТРО
Сбербанк России Открытое АкционерноеОбщ ество Челябинское отделение 8597	Сбербанк России ОАО Челябинское отделение 8597	454048, г.Челябинск, ул. Энтузиастов, 9а	770708 3893	047501602	3010181070000 0000602 В ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Челябинской области	30110810100 000000602	30109810072 000000010	НОС ТРО
(Открытое АкционерноеОбщ ество) Коммерческий банк «Акцент»	ОАО КБ «Акцент»	630099, г. Новосибирск, ул. Советская д.14	540511 4781	045004815	3010181020000 0000815 В ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской обл.	30110810600 054000815	30109810003 000000975	НОС ТРО

Акционерный коммерческий сберегательный Банк Российской Федерации(открыт ое акционерное общество) Западно- Уральский Банк Сбербанка России	АК СБ РФ (ОАО) Западно- Уральский Банк Сбербанка России	614990 г.Пермь, ул. Орджоникидзе, д.4	770708 3893	045773603	3010181090000 0000603	30110840900 059000603	30109840949 000000275	НОС ТРО

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименова ние подразделе ния Банка России	№ счета в учете кредитной организац ии- эмитента	№ счета в учете банка контрагент а	Тип сче та
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	RZB	Austria, A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9	-	Swift Code RZBA AT WW	-	30114840200 001000001	70- 55.051.072	НОС ТРО
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	RZB	Austria, A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9	-	Swift Code RZBA AT WW	-	30114978800 001000001	55.051.072	НОС ТРО
BANQUE COMMERCIALE L EUROPE DU NORD- EUROBANK	B.C.E.N.- EUROBANK	79-81 Boulevard Hausmann- 75382 Paris Cedex 08	-	Swift Code EURO FR PP	-	30114840500 001000002	02392001	НОС ТРО
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	RZB	Austria, A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9	-	Swift Code RZBA AT WW	-	30114840500 001000002	21- 55.051.072	НОС ТРО
BANQUE COMMERCIALE L EUROPE DU NORD- EUROBANK	B.C.E.N.- EUROBANK	79-81 Boulevard Hausmann- 75382 Paris Cedex 08	-	Swift Code EURO FR PP	-	30114978900 010000002	02392002	НОС ТРО

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Место нахождения	115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1
Номер телефона и факса	+7 495 705-9700, 755 - 9700, факс 755 - 9701
Адрес электронной почты (если имеется)	info@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Участвуют в работе ряда российских и международных бизнес-ассоциаций, среди которых: Союз Немецкой Экономики в России, Консультативный совет по иностранным инвестициям в России, Московская Международная Бизнес Ассоциация, Российский Союз Промышленников и Предпринимателей (Работодателей),

	Международный Центр по налогам и инвестициям, Российский Автомобильный Инвестиционный Центр, Ассоциация Российских Банков, Американская Торговая Палата, Европейский Деловой Клуб, Совет по корпоративному управлению на развивающихся рынках Европы (Россия) в рамках Всемирного экономического форума, The Economist Intelligence Unit. <u>Являются членами следующих комитетов:</u> - Союз Немецкой Экономики в России; - Американская Торговая Палата: Комитет по рынкам капитала и финансовым услугам; Комитет по таможене и перевозкам; Комитет по энергетике; Комитет сектора финансовых услуг; Комитет по управлению персоналом; Комитет по инвестициям; Комитет по недвижимости; Комитет по безопасности; Комитет по налогообложению. - Ассоциация Европейского Бизнеса: Комитет по автозапчастям; Комитет по корпоративному управлению; Комитет по таможене; Комитет по управлению персоналом и обучению; Комитет по энергетике; Комитет по информационным технологиям; Комитет по недвижимости; Комитет по налогообложению.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2005, 2006, 2007
<i>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).</i>	
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	Не имело места
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имело места
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Таких лиц нет

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

Отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Аудитор утверждается решением единственного участника ООО «Русфинанс Банк» - Русфинанс САС, по рекомендации единоличного исполнительного органа общества.

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

В рамках договора между ООО «Русфинанс Банк» и «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ» в 2007 году Аудитор осуществлял:

1) проверку «Анализа и обсуждения руководством финансового состояния и результатов операций» ООО «Русфинанс Банк» на 31 декабря 2006 года и предоставил свои комментарии для последующего включения в Эмиссионные документы для выпуска кредитных облигаций компанией «Русфинанс Интернэшнел Фандинг Лимитед» (“РИФЛ”) деноминированных в долларах США в 2007 году (и их размещения на Фондовой Бирже за пределами Содружества независимых Государств) исключительно с целью финансирования кредита, предоставляемого ООО «Русфинанс Банк»;

2) ознакомление и предоставление комментариев по тексту других разделов Эмиссионных документов;

3) сверку финансовой информации, содержащейся в Эмиссионных документах, с проаудированной отчетностью ООО «Русфинанс Банк», составленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2006 года и на 31 декабря 2005 года и за годы, закончившиеся указанными датами.

В рамках договора на оказание консультационных услуг «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ» предоставляет ООО «Русфинанс Банк» услуги (работы) в следующих областях:

Налогообложение и бухгалтерский учет;

Валютное регулирование;

Таможенное регулирование;

Управление персоналом;

Иные подобные услуги, которые оказываются ООО «Русфинанс Банк» по его требованию.

По мере необходимости «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ» оказывает услуги по предоставлению интересов ООО «Русфинанс Банк» в его взаимоотношениях с третьими лицами, включая государственные органы и органы местного самоуправления;

Оказывает содействие в подготовке документов, которые ООО «Русфинанс Банк» подает в государственные органы (например, налоговые, таможенные органы).

В рамках договоров оказания аудиторских услуг в 2007 г. Аудитор осуществлял дополнительные аудиторские услуги в связи с эмиссией Банком облигаций серии 05-07, связанные с изучением Проспекта ценных бумаг на предмет его непротиворечивости бухгалтерской отчетности Банка за период с 01.01.05 по 31.12.06 включительно, подготовленной Банком в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами, в отношении которой Аудитор осуществлял аудит по российской бухгалтерской отчетности и выпустил аудиторское заключение.

В рамках договора оказания аудиторских услуг Аудитор осуществлял проверку годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2007 год и отчетности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2007 года, подготовленной в соответствии с российском законодательством и требованиями ЦБ РФ.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения Аудитора определяется на договорной основе.

По договору Аудитор проводит аудит бухгалтерской отчетности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2007 года, подготовленной в соответствии с российском законодательством и требованиями ЦБ РФ, и аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за год, заканчивающийся 31 декабря 2007 г. в соответствии с Международными стандартами аудита.

Сумма вознаграждения Аудитора за оказанные услуги в рамках данного договора составила 2 730 420 (два миллиона семьсот тридцать тысяч четыреста двадцать) рублей

Сумма вознаграждения Аудитора за оказанные услуги (без учета работ и услуг, проводимых в рамках специальных аудиторских заданий), фактически выплаченная в 2007г. составила 7 611 194 (Семь миллионов шестьсот одиннадцать тысяч сто девяносто четыре) рубля.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик (оценщики) для целей:

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

кредитной организацией - эмитентом не привлекался.

Оценщик привлекался для определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества эмитента, в отношении которых Банком осуществлялась переоценка стоимости по состоянию на 1 января 2008г.:

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Исполнитель: Общество с ограниченной ответственностью «НЭО Центр», в лице оценщика Карпова Романа Александровича
Сокращенное наименование	ООО «НЭО Центр»
Место нахождения оценщика - юридического лица	119072, г.Москва, ул. Серафимовича, д.2
Номер телефона и факса	8 (495) 739-39-77, факс 8 (495) 739-39-77
Адрес электронной почты	neo@neoconsult.ru
Оценщик	Карпов Роман Александрович
Информация о членстве Оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов - оценщиков» (НП «СМАО»), включен в реестр оценщиков 3 июля 2007 г. за регистрационным №341 (выписка №30 из реестра саморегулируемой организации оценщиков НП «СМАО» от 04 июля 2007 г.)
Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний и стаже работы в оценочной деятельности:	Диплом о профессиональной переподготовке ПП №064948 от 27 июня 2002 г. (Институт повышения квалификации Финансовой академии при Правительстве РФ, Оценка стоимости машин, оборудования и транспортных средств) Диплом о профессиональной переподготовке ПП №322922 от 27 июня 2002 г. (Институт профессиональной оценки, Оценка стоимости машин, оборудования и транспортных средств) Диплом о профессиональной переподготовке ПП №606582 от 12 июля 2003 г. (Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, Оценка стоимости предприятия (бизнеса)) Свидетельство о повышении квалификации №1806. Выдано 27 марта 2007 г. Московским

	государственным университетом технологий и управления по программе «Оценочная деятельность» Стаж работы в оценочной деятельности: 6 лет
Сведения о страховании гражданской ответственности Оценщика:	Страховой полис ОАО «РОСНО» обязательного страхования ответственности оценщика ИКП 000503-02. Срок действия: с 25 июня 2007 г. по 24 июня 2008 г
Сведения о трудовом договоре между Исполнителем и Оценщиком:	Трудовой договор между Карповым Р.А. и ООО «НЭО Центр» № 46/07 от 15 октября 2007 г.
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Услуги по оценке недвижимого имущества по состоянию на 01.01.2008г., находящегося по адресу: г. Самара, ул. Чернореченская д.42а, г. Самара, ул. Киевская д.5а.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Иные консультанты кредитной организации-эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Лиц, подписавших ежеквартальный отчет и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела, нет.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Указываются следующие показатели, характеризующие финансовое состояние кредитной организации - эмитента:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008
Уставный капитал	137 500	261 500	261 500	5 314 960	6 016 959	6 016 959
Собственные средства (капитал)	181 816	342 835	523 106	6 285 786	6 474 267	6 709 820
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	43 043	82 072	49 839	126 457	186 924	223 187
Рентабельность активов (%)	6,20%	3,97%	1,21%	1,29%	0,52%	1,65%
Рентабельность капитала (%)	25,37%	31,29%	11,35%	8,7%	2,99%	13,07%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	654 575	2 472 645	4 089 531	16 740 974	40 263 786	45 809 174

Методика расчета показателей

Показатели рассчитаны по рекомендуемой методике

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

В течение пяти последних лет чистая прибыль банка росла в связи с увеличением объемов деятельности, ростом кредитного портфеля. В 2007 году чистая прибыль выросла более чем в 4 раза по сравнению с 2003 г. и составила 186 924 млн. руб. Исключением из общей тенденции был 2005 год, когда прибыль уменьшилась, что было связано с процессом интеграции и активным развитием региональной сети.

Процесс интеграции и активное развитие региональной сети продолжились и в 2006 году. В этом году Банк стал активно развивать потребительское кредитование в точках продаж, для которого характерна более высокая доходность в сравнении с кредитами на приобретение автомобилей.

В целях обеспечения ресурсами кредитной деятельности в 2007г. банк эмитировал облигации на сумму 8 млрд. руб., в связи с этим образовалась краткосрочная избыточная ликвидность. Данные денежные средства были размещены на межбанковском рынке среди ограниченного числа высоконадежных кредитных организаций. Размещение краткосрочной ликвидности позволило при минимальном кредитном риске получить дополнительные процентные доходы.

В конце 2006 года происходит значительное увеличение уставного капитала, в результате чего существенно повысился уровень капитализации Банка, что обеспечило необходимый рост кредитного портфеля и достижение запланированных показателей рентабельности.

В 2008г. абсолютные показатели демонстрируют устойчивый рост. Чистая прибыль на 1 января 2008г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросла на 47,8%, а за первый квартал 2008г. на 19,4%. Рост прибыли связан с продолжающимся ростом операций банка в сфере кредитования, расширением регионального присутствия. Относительные показатели (рентабельность) постепенно снижаются, что связано с усилением конкуренции на рынке. Большая прибыль и рентабельность за 1 квартал 2008 года объясняется также тем, что в расходы включен фонд оплаты труда только за 2 месяца.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.04.2008 год		01.01.2008 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2800	0	106	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	20314	0	6	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	77	0	117	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	1
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	11944	93	16158	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	101	15	0	6
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	35236	108	16387	7
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией - эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) указываются:

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

На 01.01.2008г.

Полное фирменное наименование (для неkomмерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Инспекция ФНС РФ по Октябрьскому р-ну г. Самары
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	443013, г Самара, ул. Мичурина, 21В
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	16 164 тыс.руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

На 01.04.2008г.

Полное фирменное наименование (для неkomмерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Инспекция ФНС РФ по Октябрьскому р-ну г. Самары
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	443013, г Самара, ул. Мичурина, 21В
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	32 351 тыс.руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

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

Указанная задолженность отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Отчетный период	Средства, подлежащие депонированию в Банке	Фактические остатки средств на	Подлежит перечислению на счета по учету

	России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	счетах по учету обязательных резервов	обязательных резервов
1	2	3	4
01.01.2008	606 696	550 306	56 390
01.04.2008	1 031 797	982 777	49 020

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов:

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2008	-	-
01.04.2008	-	-

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Порядок обязательного резервирования не нарушался, в связи с чем отсутствует информация о неуплаченных штрафах за нарушение.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитной организацией - эмитентом осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии 01, 02, 03, 04 - 27 октября 2006 года и регистрация выпуска облигаций серии 05,06,07 - 26 ноября 2007г.

05 декабря 2006 года эмитентом осуществлено размещение неконвертируемых процентных документарных облигации с обеспечением на предъявителя серии 01 и серии 02 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента на общую сумму 3 000 000 000,00 (Три миллиарда) рублей 00 копеек.

Дата выплаты первого купона – 05 июня 2007 года, дата выплаты второго купона 04 декабря 2007 года. Обязательства по выплате первого и второго купонов по облигациям серии 01 и 02 исполнены в срок. Просроченная задолженность отсутствует.

Дата погашения облигаций серии 01 и 02 – 02 декабря 2008 года.

16 февраля 2007 года эмитентом осуществлено размещение неконвертируемых процентных документарных облигации с обеспечением на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента на сумму 4 000 000 000,00 (Четыре миллиарда) рублей 00 копеек.

Дата выплаты первого купона по облигациям серии 04 – 17 августа 2007 года, дата выплаты второго купона – 15 февраля 2008 года. Обязательства по выплате первого и второго купонов по облигациям серии 04 исполнены в срок. Просроченная задолженность отсутствует.

Дата погашения облигаций серии 04 – 12 февраля 2010 года.

16 мая 2007 года эмитентом осуществлено размещение неконвертируемых процентных документарных облигации с обеспечением на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения на сумму 4 000 000 000,00 (Четыре миллиарда) рублей 00 копеек.

Дата выплаты первого купона по облигациям серии 03 – 14 ноября 2007 года. Обязательства по выплате первого купона по облигациям серии 03 исполнены в срок. Просроченная задолженность отсутствует.

Дата погашения облигаций серии 03 – 13 мая 2009 года.

Облигации серии 05, 06,07, зарегистрированные 26 ноября 2007г., на конец отчетного квартала (30.03.2008г.) не были размещены

Наименование обязательства	Наименовани е кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранн валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
МБК	ОАО «ВУБ»	15 000 000 руб.	16.09.2002 / 16.09.2002	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	ОАО «Промавтоба нк»	16 029 700 руб.	17.05.2003 / 17.05.2003	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
депозит	Международн ая финансовая корпорация	571 000 000 руб.	28.09.09	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
депозит	Международн ая финансовая корпорация	575 800 000 руб.	01.12.08	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
депозит	Международн ая финансовая корпорация	506 340 000 руб.	04.02.10	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
депозит	Международн ая финансовая корпорация	276 600 000 руб.	24.03.10	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
депозит	Международн ая финансовая корпорация	443 280 000 руб.	11.04.08	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
депозит	Международн ая финансовая корпорация	676 000 000 руб.	16.06 08	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
депозит	Международн ая финансовая корпорация	538 000 000 руб.	13.07 08	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
депозит	Международн ая финансовая корпорация	694 200 000 руб.	07.08 09	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
субординирова нный займ (депозит)	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс САС», Франция	3 000 000 долл. США= 78 993 300 р.	25.07.11 по договору. Дата фактического погашения- 28.02.2007	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
субординирова нный займ (депозит)	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс САС», Франция	3 800 000 долл. США = 100 058 180 р.	25.01.12 по договору. Дата фактического погашения- 28.02.2007	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
субординирова нный займ (депозит)	Акционерное общество упрощенного	20 000 000 долл. США = 526 622 000 р.	02.11.12 по договору. Дата	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует

	Generale	руб.		задолженность отсутствует	задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	1 000 000 000 руб.	19.12. 08	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	100 000 000 руб.	02.11.09	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	500 000 000 руб.	15.01.09	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	20 000 000 долл. США	15.01.10	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	600 000 000 руб.	09.02.10	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	1 000 000 000 руб.	11.02.09	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	100 000 000 руб.	01.09.08	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	1 000 000 000 руб.	01.03.10	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	1 000 000 000 руб.	31.03.08/ 31.03.08	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	500 000 000 руб.	31.03.08/ 31.03.08	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	500 000 000 руб.	30.03.10	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	1 000 000 000 руб.	30.03.10	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует
МБК	Societe Generale	1 000 000 000 руб.	30.03.10	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Общая сумма обязательств ООО «Русфинанс Банк» из предоставленного обеспечения в форме банковской гарантии на дату окончания отчетного квартала составляет 12 449 189,70 (Двенадцать миллионов четыреста сорок девять тысяч сто восемьдесят девять) рублей 70 копеек.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:

Такие обязательства отсутствуют

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

ООО «Русфинанс Банк» выдал банковскую гарантию всем акционерам Банка «Столичное Кредитное товарищество» (открытое акционерное общество) (далее Бенефициары) в обеспечение исполнения обязательств Акционерного общества упрощенного типа Русфинанс, Франция (далее Принципал) перед Бенефициарами по оплате акций, подлежащих выкупу Принципалом у каждого из Бенефициаров при принятии последними обязательного предложения о выкупе акций Банка, направленного Принципалом в порядке, установленном ст. 84.2. Закона РФ «Об акционерных обществах» (№ 208-ФЗ от 26.12.1995 г.).

Сумма гарантии составляет 12,4 млн. руб. Срок гарантии – до 1 августа 2008 года.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Акционерным обществом упрощенного типа «Русфинанс», Франция минимален: АОУТ «Русфинанс» является единственным акционером Банка и дочерней организацией Группы Сосьете Женераль, таким образом, финансовое состояние непосредственно АОУТ «Русфинанс» не имеет решающего значения при определении вероятности исполнения им своих обязательств по гарантии перед Банком. Рассматривая в комплексе взаимосвязи АОУТ «Русфинанс», Банка и Группы Сосьете Женераль, Банк имеет возможность заключить, что данная группа связанных юридических лиц обладает устойчивым финансовым положением.

Вероятность предъявления к Банку требований по данной гарантии близка к нулю.

По заключению юридического отдела Банка, риски в части правовых условий исполнения обязательств, предусмотренных условиями договора и законодательством, по анализируемой сделке отсутствуют.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств

Подобные факторы отсутствуют.

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

В отчетном квартале размещение ценных бумаг путем открытой подписки не осуществлялось.

Эмиссия рублевых облигаций ООО «Русфинанс Банк» является частью реализуемой Банком программы внешнего финансирования. Целью реализации программы является диверсификация ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории Банка.

Банк намерен использовать средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, на финансирование основной деятельности – предоставление потребительских кредитов. Банк планирует и дальше развивать программы потребительского и автокредитования, проводить работу по дальнейшей диверсификации кредитного портфеля, привлечению новых заемщиков и внедрению новых кредитных продуктов.

Размещение кредитной организацией – эмитентом ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной.

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

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе, темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, цены на нефть, ставки рефинансирования и ставок обязательных резервов Банка России.

Для минимизации возможных рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов, включая международные финансовые организации.

Данный раздел содержит информацию о возможных рисках связанных с инвестированием в облигации. Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных

организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учете Банком всех видов риска в соответствии со своим портфелем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

2.5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск невозврата или несвоевременного возврата заемщиками полученных кредитов, увеличение просроченной задолженности по предоставленным кредитам в случае ухудшения экономической ситуации, что может привести к уменьшению финансового результата.

В соответствии с принятой в Банке кредитной политикой департаментом управления кредитными рисками осуществляется постоянный мониторинг всех аспектов деятельности Банка, приводящих к возникновению кредитных рисков.

Принятие решений, связанных с управлением кредитными рисками, осуществляется Кредитным комитетом Банка путем установления лимитов на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, на конкретные виды финансовых продуктов, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Банк специализируется на потребительском кредитовании. Рассмотрим более подробно аспект кредитного риска, связанный с кредитованием физических лиц, как основной для Банка.

Эмитентом установлен следующий порядок установления кредитных лимитов:

Принятие решения по кредитным заявкам производится автоматически, с помощью программ ПО «Скоринг» и CreditLogic (в зависимости от направления кредитования), что включает в себя, в том числе, и расчет кредитного лимита по всем банковским продуктам. Решение, помимо проверок на соответствие основным требованиям к заемщикам, осуществляется на основе скоринговой модели, которая представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик (таких как возраст, количество детей/иждивенцев, доход, профессия и прочих личных данных, заполняемых консультантом со слов заемщика). В результате получается интегральный показатель, служащий основой для статуса принятого решения (положительное решение / отказ в предоставлении кредита), в дальнейшем в случае положительного решения на основании анкетных данных производится автоматический расчет кредитного лимита.

Устанавливается максимально возможный лимит (лимит автоматического решения системы), утверждаемый системой, в зависимости от направления кредитования, товарного сегмента и региона оформления кредита. Кредитный подкомитет рассматривает заявления с нестандартными условиями (срок, обеспечение, процентная ставка) в рамках суммы 50 000 USD или эквивалентной суммы в рублях РФ. Стандартные кредитные заявления в рамках данной суммы рассматриваются сотрудниками Операционного департамента, которым Кредитный подкомитет делегирует данные полномочия через установление персональных лимитов. Решение о предоставлении кредитов на сумму большую 50 000 USD или эквивалентной суммы в рублях РФ принимаются Кредитным комитетом Банка.

Кредиты в Банке предоставляются в соответствии со следующей процедурой:

После предварительного консультирования клиента, проведения скоринговой оценки и объявления удовлетворяющего кредитного лимита оформляется Кредитный договор и производится первоначальный взнос (если необходимо). Данная процедура аналогична:

- для потребительского кредитования,
- выдачи пластиковых карт

- автокредитования в пределах суммы до 250 000 – 700 000 рублей (в зависимости от установленного Кредитным комитетом лимита автоматического решения для региона, сегмента рынка, типа кредитного продукта). В случае автокредитования также производится страхование автомобиля по тарифам ОСАГО и АВТОКАСКО, при необходимости и по другим видам страхования. Осуществляется передача ПТС на хранение в банк в качестве залога, а также

подписание договора поручительства с супругом заемщика при необходимости. Решение о предоставлении кредита свыше лимита автоматического решения системы принимается Уполномоченным сотрудником/Кредитным комитетом/подкомитетом исходя из анализа предоставленного пакета документов, уровня доходов клиента и наличия собственности.

Эмитентом принята следующая классификация ссуд и порядок расчета резерва:

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля и требованиями Положений ЦБ РФ №254-П и №283-П. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд (99.97% кредитного портфеля). На конец первого квартала 2008 г. было выделено 10 однородных портфелей – автомобильные кредиты, автомобильные экспресс кредиты, потребительские кредиты наличными, потребительские целевые кредиты, потребительские экспресс кредиты в системе ПО «Скоринг», потребительские экспресс кредиты в системе «Evolan», овердрафты по пластиковым картам, портфель ссуд, полученных по договору передачи прав требования (цессии), портфель потребительских ссуд в системе DOME, портфель кредитных револьвинговых карт в системе TietoEnator.

Оценка кредитного риска по ссудам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд (в текущий момент в совокупном портфеле банка к таковым относятся только 0.03% ссудной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам), производится на основе профессионального суждения: а) в момент принятия решения о предоставлении кредита; б) не реже, чем раз в квартал, в) при изменении существенных параметров ссуды. При расчете резервов по неоднородным кредитам, предоставленным физическим лицам, используются минимальные значения по каждой группе риска: 1 группа – 0%, 2 группа – 1%, 3 группа – 21%, 4 группа – 51%, 5 группа – 100%.

Используя оригинальную методику расчета риска кредитного портфеля, Банк учитывает не только размер просроченной задолженности, но и вероятность возврата оставшейся части основного долга. Поэтому в целом сформированный резерв полностью покрывает сумму просроченного долга, адекватен риску кредитного портфеля и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд.

Обеспечением по ссуде могут выступать:

- залог (облигации Банка России, ценные бумаги Минфина, котируемые ценные бумаги, собственные долговые ценные бумаги Русфинанс Банк, эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, земельные участки, предприятия, здания и сооружения, квартиры и др. недвижимое имущество, сырье, материалы, готовая продукция и т.п.).
- гарантии (Банка России, правительств и банков стран, входящих в группу развитых, субъектов с рейтингом не ниже CCC)
- поручительство
- гарантийный депозит (вклад) юридического лица, размещенный в Банке.

Мониторинг и претензионная работа.

В настоящее время в ООО «Русфинанс Банк» построена и функционирует система по претензионной работе и сбору просроченной задолженности, основанная на использовании международного опыта сбора долгов, адаптированного к российским условиям.

В Банке существует четкий и отлаженный конвейерный механизм работы с просроченной задолженностью, который включает в себя:

- процесс обзвона клиентов и направления претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (стадия Soft-collection). Этот процесс осуществляется в течение 90 дней с момента возникновения задолженности. Обзвон проблемных клиентов ведут квалифицированные специалисты Группы по сбору задолженности со специально оборудованных рабочих мест с целью мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности;
- процесс личного контакта с клиентом (этап Hard-collection). Данный процесс осуществляется двумя способами – выезд по месту проживания или работы заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров;
- процесс подачи исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (осуществляется на этапе Legal-collection). Успешная работа над разработкой шаблонных образцов и автоматизацией процессов позволила банку перейти на конвейерное направление исков в судебные органы и повысить эффективность претензионной работы.

2.5.2. Страновой риск

ООО «Русфинанс Банк» зарегистрировано в г. Самаре и осуществляет свою деятельность главным образом на территории Российской Федерации, что говорит о том, что банк в основном подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуаций в Российской Федерации.

В настоящее время экономическую и политическую ситуацию в стране можно охарактеризовать как стабильную, наблюдается устойчивость федеральных и региональных властей. Однако, высока вероятность того, что в ближайшие месяцы произойдут некоторые политические изменения, касающиеся как принятия антикоррупционного закона, так и законодательства, связанного с судейством. Тем не менее, каких-либо серьезных изменений в ближайшие годы не предвидится. По-прежнему в Российской Федерации присутствует уверенный экономический рост, связанный с постепенным снижением уровня инфляции, устойчивым ростом валового внутреннего продукта, высокими мировыми ценами на энергоносители, улучшением инвестиционного климата. Оптимистичные ожидания экономистов подтверждают, что экономика РФ становится конкурентоспособной и ее роль на мировой арене растет. Согласно прогнозам Goldman Sachs, к 2050г. Россия станет шестой страной в мире по уровню ВВП.

Все это способствует сохранению за Российской Федерацией присвоенного ей независимыми международными рейтинговыми агентствами суверенного кредитного рейтинга, что является одним из показателей уровня странового риска.

Поскольку деятельность общества преимущественно осуществляется в Самарской области, являющейся экономически развитым регионом с устойчивым экономическим и политическим положением, то риски, связанные с экономической и политической ситуацией в регионе, Банк считает минимальными.

В случае отрицательного влияния изменений ситуации в стране и регионе на деятельность общества, общество в первую очередь будет обеспечивать интересы своих клиентов в соответствии с гражданским законодательством РФ.

Вместе с тем, Банк проводит мероприятия по минимизации странового риска, посредством расширения сотрудничества с первоклассными иностранными кредитными организациями. Основными иностранными контрагентами кредитной организации-эмитента являются характеризующиеся очень высокой степенью надежности Международная финансовая корпорация, Группа Societe Generale, Европейский Банк Реконструкции и развития. Банк осуществляет взвешенную политику при заключении договоров с иностранными контрагентами, основные валюты расчетов: рубли РФ, доллары США, Евро. Таким образом, риск, связанный с невыполнением иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства, минимален.

Каких-либо серьезных социальных, политических конфликтов, способных принести материальный и иной ущерб Банку не предвидится.

Положительное влияние на уровень странового риска Российской Федерации оказывают основные макроэкономические показатели. Инвестиции в основной капитал в России за 1-й квартал 2008 г выросли на 20,2 % по сравнению с аналогичным прошлым периодом. В марте 2008 г инвестиции в основной капитал составили 511,8 млрд руб. По сравнению с мартом 2007 г они увеличились на 20,2 %, а по сравнению с февралем 2008 г – на 19,3 %.

Рост объема госинвестиций в основной капитал в промышленности, равно как и в инфраструктуру способствовал увеличению валового объема строительных работ почти на 30%, при том что рост жилищного строительства в I квартале 2008 г. замедлился до 7,4% относительно I квартала 2007 г. по сравнению с 56,5% по итогам того же квартала прошлого года.

В отличие от роста государственных инвестиций в экономику страны, I квартал 2008 г. продемонстрировал отток частного капитала. Так, чистый вывоз частного капитала из России в I-м квартале 2008 г составил 22,8 млрд долл. При этом банковским сектором в 1-м квартале 2008 г было вывезено 7,9 млрд долл, а чистый вывоз капитала прочими секторами - 15 млрд долл.

Если в 1-м квартале 2007 г в России был зафиксирован чистый ввоз капитала в сумме 13,5 млрд долл, то в аналогичном периоде текущего года отрицательная динамика данного показателя составила 36,3 млрд долл.

Такая динамика притока государственных инвестиций свидетельствует о некотором перегреве российской экономики, который, однако, не смог охладить отток частного капитала в начале текущего года.

Рост ВВП РФ в первом квартале 2008 года составил 8 % к аналогичному периоду 2007 года,

когда этот показатель составил 7,4%. Рост ВВП в марте по сравнению с тем же периодом прошлого года составил 7,8%. Этих показателей удалось достичь в основном благодаря развитию перспективных сфер экономики, таких как торговля и строительный сектор.

По итогам I квартала 2008 г. совокупный объем производства в пяти базовых секторах экономики (сельское хозяйство, промышленность, строительство, грузоперевозки и торговля) вырос весьма существенно – на 8,7% по сравнению с тем же периодом прошлого года. Этот индикатор, часто применяемый в качестве условного показателя ВВП, свидетельствует о самых высоких квартальных темпах роста с 2001 г. и, следовательно, продолжении динамичного экономического подъема в начале 2008 г. Высокие темпы экономического роста были достигнуты за счет отличных показателей всего двух секторов: строительства и торговли. Так, валовой объем строительных работ по итогам I квартала 2008 г. вырос на 28,9% относительно уровня годичной давности, а оборот розничной торговли увеличился на 16,7%. При этом темпы роста в других отраслях оказались существенно более скромными: объем сельскохозяйственного производства поднялся на 4,5% по сравнению с I кварталом 2007 г., промышленного производства – на 6,2%, грузооборот транспорта – на 4,2%. В марте текущего года по сравнению с мартом 2007 года промпроизводство выросло на 6,5%, а по сравнению с февралем 2008 года увеличилось на 11,7%. Наибольший вклад в рост промпроизводства по итогам I квартала 2008 года относительно аналогичного показателя за 2007 год внесли обрабатывающие производства (рост на 8,7%). Производство и распределение электроэнергии, газа и воды выросло на 5,6%, а производство в добывающей промышленности – на 0,7%.

Что касается другого ключевого фактора экономического роста – потребительского спроса, то он демонстрирует признаки спада: на реальных доходах населения негативно отражается галопирующая инфляция. Отмеченные тенденции – высокий объем инвестиций и ослабление потребительского спроса подтверждают наше мнение о том, что в ближайшей перспективе скорее инвестиционный спрос (в основном со стороны государства), чем потребительский, будет поддерживать высокие темпы роста российской экономики.

В марте 2008 года рост реальных доходов населения замедлился, составив 7,8% к соответствующему прошлогоднему показателю. В целом в I квартале 2008 г. реальные доходы выросли на 10% к соответствующему показателю I квартала 2007 г., но темп их роста снизился в сравнении с 2007 г. (10,4%) и I кварталом 2007 г. (12,9%). Замедление роста доходов и проблемы на кредитном рынке замедлили рост жилищного строительства, который в марте составил 9,6% относительно марта 2007 г. – существенное ухудшение по сравнению со средними темпами роста в 2007 г. и марте прошлого года, составившими 19,4% и 32,9% соответственно. Вместе с тем объем розничных продаж в марте текущего года остался высоким, он вырос на 16,5% по сравнению с показателем марта 2007 г. (в феврале рост составил 17% соответствующему показателю предыдущего года, а в 2007 г. – 15,2%). Такие темпы роста в секторе розничной торговли были обусловлены главным образом существенным повышением цен на продовольственные товары (на долю которых приходится более 40% потребительской корзины). Эта тенденция чревата снижением потребительского спроса на другие товары и услуги. В марте 2008 г. рост располагаемых доходов населения – основная движущая сила потребительского бума в течение последних двух лет – замедлился до 7,8% относительно уровня годичной давности по сравнению с 13,9% в январе 2008 г. и 9,2% в марте 2007 г.

Во внешней торговле также наблюдаются положительные тенденции. Так, положительное сальдо торгового баланса РФ в I квартале 2008г. увеличилось по сравнению с аналогичным периодом 2007г. в 1,6 раза – до 47,4 млрд долл.

Экспорт товаров в январе-марте 2008 года составил 108,1 млрд долл. и увеличился по сравнению с соответствующим периодом 2007г. в 1,5 раза (в январе-марте 2007г. – на 6,5%). Ускоренный рост экспорта обусловлен опережающим ростом цен на основные товары российского экспорта. Индексы цен экспорта в феврале 2008г. значительно опережали индексы физических объемов.

Импорт также продолжает расти высокими темпами: за первый квартал его прирост составил 40,9% (в январе-марте 2007г. – на 38,6%). В абсолютном выражении размер импорта по итогам трех месяцев 2008 г. составил 60,7 млрд долл. Данный факт представляет собой негативный момент в развитии экономики. Однако следует отметить, что в структуре импорта происходят положительные изменения. В первом квартале более 50% в структуре импорта составили машины, оборудование, транспортные средства, этот показатель в 2007 году был 46,9%.

Что касается регионального аспекта, то продолжает расти доля стран дальнего зарубежья в общем объеме импорта России с 84,6% до 86,7%, при этом доля стран СНГ за I квартал 2008 г. снизилась с 15,4% до 13,3%.

Среди негативных факторов, оказавших влияние на развитии экономики страны, следует

отметить уровень инфляции: в I квартале 2008г. инфляция в РФ составила 4,8% (при этом продовольственные товары подорожали за первые три месяца этого года на 5,7%, а минимальный набор продуктов питания – на 10,6%), за март - 1,2%. Если в начале марта рост цен составлял 0,2 % в неделю, в конце марта - 0,3 % в неделю. В прошлом году показатель инфляции составил 3,4%. При этом в соответствии с существующим планом развития РФ на 2008 г. по основным макроэкономическим показателям прогноз в отношении инфляции выполнен на две трети. В связи с чем в конце марта текущего года МЭРТ был повышен прогноз по инфляции на 2008г. с 7-8,5% до 7-9,5%.

Сохранение высоких темпов инфляции определялось увеличением спроса на товары и услуги в связи с растущими доходами населения, а также в связи с сокращением склонности к сбережениям. Так, в I квартале 2008 г. вклад монетарных факторов в инфляцию увеличился на 0,7% по сравнению с аналогичным периодом 2007г. Вместе с тем монетарная инфляция (2,1%) несколько ниже, чем в IV квартале 2007г. (2,3%). В начале 2008г. возросло влияние на инфляцию роста издержек. Сохраняется высокий рост цен сельхозпроизводителей в конце 2007г. - начале 2008г. в связи с продолжающимся ростом мировых цен на зерно и продовольствие. Также сказывается более высокий рост цен на газ (цены повысились более чем на 25%), тарифов и цен на электроэнергию (18,5%) и другие энергоносители (уголь, мазут).

К положительным моментам развития российской экономики в I квартале 2008 г. следует отнести то, что индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в I квартале 2008 г. впервые за весь период наблюдений (с конца 1998 г.) перешел в разряд положительных значений и составил +0,4%. По сравнению с четвертым кварталом 2007 г. индекс возрос на 5,4 процентного пункта. Повышение индекса потребительской уверенности вызвано увеличением доли позитивных оценок респондентами произошедших и ожидаемых изменений экономической ситуации в стране и личного материального положения, а также благоприятности условий для крупных покупок.

Среди негативных моментов в развитии экономики России следует отметить и продолжающийся кризис на ипотечных рынках, а также осложнение положения с ликвидностью на мировых финансовых рынках, которое сказалось и на российской финансовой системе. Таким образом, кризис спровоцировал снижение ликвидности и временный отток с российского рынка иностранных инвесторов, опасаящихся риска, что ограничило возможности для роста отечественных индексов.

Чистый вывоз частного капитала из России в 1-м квартале 2008 г составил 22,8 млрд долл. Об этом свидетельствует опубликованная сегодня информация Центрального банка РФ.

В 1-м квартале 2007 г в России был зафиксирован чистый ввоз капитала в сумме 13,5 млрд долл, во 2-м квартале – 53,9 млрд долл. В 3-м квартале наблюдался чистый вывоз капитала в сумме 7 млрд долл. В 4-м квартале 2007 г он вновь сменился чистым ввозом – в объеме 20,8 млрд долл.

Чистый вывоз капитала банковским сектором в 1-м квартале 2008 г составил 7,9 млрд долл, а чистый вывоз капитала прочими секторами - 15 млрд долл.

В банковском секторе российской экономики ситуация обстоит следующим образом. В I квартале 2008 года банки РФ увеличили активы на 6,0 % - до 21,323 трлн рублей - против прироста на 11,0 % за аналогичный период прошлого года. Собственный капитал банков в I квартале 2008 года увеличился на 7,0 % - это в 2,8 раза меньше, чем за январь-март 2007 года, когда капитал банков увеличился на 19,3 %. Причем банки вопреки падениям прироста активов не стали менять структуру активов и не снизили темпы роста кредитного портфеля. За 3 месяца 2008 года объем банковских кредитов, выданных российским гражданам, увеличился на 7,6 % и на 1 апреля 2008 года составил 3 трлн 190,6 млрд руб. Причем кредиты, выданные гражданам в рублях, превышают кредиты в валюте в 7 раз. Повышению активности кредитных операций банковского сектора способствовало достаточно динамичное расширение его пассивной базы, причем за счет наиболее ликвидных средств - кредитов Банка России. Объем вкладов физических лиц в российских банках за квартал выросла на 154, 4 млрд рублей, до уровня 5313,6 млрд рублей.

Помимо состояния ликвидности на мировых финансовых рынках на экономику России оказывают влияние и другие изменения, происходящие в мировой экономике. В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы. Продолжается тенденция сохранения цен на указанный вид ресурсов на стабильно высоком уровне, что свидетельствует об умеренных рисках экономики РФ в целом. Поступления от экспортной пошлины на нефть позволили сформировать значительные объемы золотовалютных резервов. Золотовалютные резервы России возросли за I квартал 2008 г. на 30,583 млрд долларов, а в процентном отношении примерно на 6,4% - с 476,391 млрд долл на 1 января 2008 г. до 506,974 млрд долл на 1 апреля того же года.

И хотя в ближайшие месяцы риск рефинансирования будет одним из основных факторов,

определяющих кредитные рейтинги российских компаний, позитивные характеристики бизнеса должны помочь им справиться с проблемами ликвидности. Таков вывод исследования «Российские компании находят способы справиться с проблемами ликвидности», опубликованного на днях рейтинговой службой агентства Standard & Poor's.

С учетом перечисленных выше факторов рейтинговым агентством Standard & Poor's в марте 2008 года был изменен прогноз по рейтингу со «стабильного» на «позитивный». Сам же рейтинг остался на прежнем уровне - BBB+. Изменение прогноза связано с исключительно фискальными и финансовыми причинами, а именно объем золотовалютных резервов достиг таких величин, что он в состоянии поддерживать счет текущих операций РФ. Вслед за изменением прогноза по рейтингу страны было объявлено о том, что агентство может повысить сам суверенный рейтинг РФ уже в текущем году. Международное рейтинговое агентство Moody's также поместило рейтинг Российской Федерации (на уровне Baa2) на пересмотр с возможным повышением. Все это свидетельствует о крепкой макроэкономической ситуации в стране и благоприятной кредитной истории правительства последних лет и способствует дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности страны на фоне мирового финансового кризиса.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков.

2.5.3.1. Фондовый риск

Как правило, банки подвержены риску неблагоприятных изменений рыночных цен на фондовые ценности. Кредитная организация-эмитент не проводит данных операций, соответственно, данный риск полностью отсутствует.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Сильные колебания валютного курса влияют 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.

Цель управления и контроля над валютным риском:

- минимизировать потери капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием валют иностранных государств;
- не допустить несоблюдение Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Для минимизации валютного риска банк проводит ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также управляет валютным риском посредством регулярного заключения поставочных форвардов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как слабый.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением процентных ставок, которое может повлечь за собой сокращение чистых процентных доходов Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации. С целью предупреждения процентного риска Банк проводит мониторинг изменений ставок на финансовых рынках и осуществляет контроль за структурой активов и пассивов Банка.

Цель управления процентным риском – избежать потерь от сокращения разницы между процентами полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Основная задача организации управления и контроля над процентным риском:

- свести негативные последствия изменения процентных ставок к минимуму;

- своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов с учетом изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход.

В случае снижения процентных ставок Банк вправе снизить ставки по ранее привлеченным пассивам лишь по депозитам юридических лиц, в то же время заемщики могут добиться снижения ставок, поскольку сохраняют возможность ухода в другие банки. Следует отметить, что данный дисбаланс возникает исключительно в случае неадекватного соотношения по срокам активов и пассивов.

Снижение учетных ставок, особенно ФРС США, может привести к снижению стоимости заимствований для Банка.

В последние несколько лет в России отмечено снижение процентных ставок. Ожидается их дальнейшее снижение, которое повлияет на процентную маржу Банка. Несмотря на это запланированный рост объема кредитных операций обеспечит повышение процентного дохода, что позволит компенсировать снижение процентной маржи.

Департамент рисков на постоянной основе отслеживает качество кредитного портфеля, что обеспечивает получение портфеля потребительских ссуд заданного качества.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка, несмотря на снижение процентных ставок.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка.

Банк осуществляет мониторинг процентной маржи; в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков являются незначительными.

Благодаря большой статистической базе погашений банк имеет существенное конкурентное преимущество и может оперативно реагировать на некоторые элементы, которые усложняют адекватное управление процентными рисками. В случае существенных разрывов при усилении нестабильности дюрации по поколениям производства кредитов, например, Банк будет использовать доступные на российском финансовом рынке производные финансовые инструменты и адекватно менять процентные ставки по выдаваемым кредитам и привлеченным депозитам.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Возможный банковский кризис или масштабный отток капитала с финансового рынка может существенно ухудшить возможности Банка по рефинансированию своей ресурсной базы. Следует, тем не менее, отметить, что даже в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств Банк, благодаря поддержке акционера, имеет существенные конкурентные преимущества.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности - создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- недопущение дефицита ликвидности;
- поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском потери ликвидности в Банке операции по размещению средств осуществляются, опираясь на определенные сроки и остатки привлеченных ресурсов.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Для управления риском ликвидности используется система лимитов, ограничивающая разрывы активов и пассивов по срокам погашения и методика расчета требуемого объема резерва текущей ликвидности.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в

краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, и в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

В настоящее время Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации

2.5.5. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации - эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией - эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

В своем подходе к контролю за операционным риском Банк руководствуется, в первую очередь, действующим законодательством РФ, рекомендациями Банка России, положениями Базельского комитета, рекомендациями и опытом акционеров, а также накопленным опытом, практикой и сложившимися обычаями.

В целях ограничения случаев проявления операционного риска в 2006 году в Банке создан отдел управления операционными рисками, в функции которого входит:

- идентификация операционных рисков свойственных деятельности Банка,
- оценка операционных рисков текущей деятельности и новых проектов,
- разработка мероприятий по управлению операционными рисками,
- мониторинг и контроль за деятельностью подразделений Банка в области управления операционными рисками.

Банк осуществляет регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его подверженности убыткам в разрезе видов операционного риска. В целях минимизации операционных рисков в Банке на регулярной основе проводятся мероприятия по обучению и повышению квалификации персонала, ознакомление с новыми нормативно-правовыми актами, а также локальными нормативными актами. Существующая система мотивации и повышения профессионализма сотрудников повышает их заинтересованность в результатах труда, обеспечивает непрерывность и преемственность управления.

Осуществляется контроль за соответствием локальных нормативных актов требованиям законодательства, нормативным актам Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам и иных регулирующих органов.

Постоянно ведется совершенствование банковских технологий и поддерживается их соответствие возрастающим объемам проводимых операций. Информационные, технологические и операционные системы, применяемые в Банке, минимизируют возможности сбоев в работе и потери информации. Банк уделяет особое внимание компьютеризации операций и внедрению телекоммуникационных технологий, поддерживает их адекватность требованиям времени и масштабам деятельности Банка, что увеличивает оперативность обслуживания клиентов и снижает операционные риски.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить снижение рисков. Вышеперечисленные факторы позволяют оценивать операционный риск как незначительный.

2.5.6. Правовые риски

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Цель управления и контроля над правовым риском - минимизация финансовых потерь, возникающих из-за нарушения Банком требований действующего законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации.

Задачи организации управления и контроля над правовым риском:

- обеспечение разработки системы локальных нормативных актов, регламентирующих все существенные аспекты деятельности Банка и поддержание ее в актуальном состоянии;
- обеспечение соответствия сделок и операций, проводимых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Российской Федерации и локальных нормативных актов;
- своевременное выявление и устранение нарушений действующего законодательства, нормативных актов Российской Федерации.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью Системы управления рисками в Банке. Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- проведение постоянного мониторинга изменений в действующем законодательстве;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудником юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Данный риск оказывает на кредитную организацию-эмитента такое же влияние, как и на остальных участников банковского рынка. Снижению данного вида способствует особое внимание к уровню профессиональной подготовки юристов Банка. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и требований по лицензированию, что позволяет значительно снизить соответствующие риски. Следует отметить, что происходит постепенная стабилизация российского законодательства. Оно становится более стабильным и отвечающим потребностям рынка. В связи с этим, вероятность реализации данного риска оценивается как умеренная. Минимизации данного риска способствует особое внимание, проявляемое кредитной организацией-эмитентом к выбору контрагентов. Никаких правовых рисков чрезвычайного для Банка характера не предвидится.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Основная цель системы управления репутационным риском - нивелирование и компенсация всех возможных критически больших потерь Банка, как в части финансовых результатов, так и в коммуникационном пространстве, наступивших вследствие реализации рискованного сценария.

Стабильный рост числа клиентов и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве услуг и характере деятельности в целом. Вхождение банка в Группу Societe Generale укрепило положительную репутацию Банка.

Банк уделяет большое внимание поддержке своей деловой репутации и риск ее потери

можно оценивать как минимальный.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Стратегический риск особенно существенен в условиях достаточно нестабильного российского банковского рынка. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. На протяжении последнего десятилетия произошло банкротство многих банков, игравших существенную роль на российском банковском рынке. Неправильно выбранная стратегия развития, недооценка каких-либо тенденций российского банковского рынка способны подорвать благополучие многих российских банков. Тем не менее, кредитная организация-эмитент полагает, что смогла максимально уменьшить данный риск, когда вошла в международную Группу Societe Generale.

В условиях российской экономики наблюдается тенденция постепенного продвижения российских банков вперед и преодоления ими значительных проблем и рисков, стоящих перед банковской системой страны. Налицо - положительные структурные сдвиги, однако большинство происходящих изменений носит циклический характер и определяется благоприятными экономическими, политическими и отраслевыми условиями. Если эти условия ухудшатся, позитивные тенденции в банковском секторе могут повернуть вспять. Основной причиной общего повышения кредитоспособности российских банков остается благоприятный макроэкономический климат. Однако, повышается и значение таких факторов, как возрастающая диверсификация бизнеса банков (особенно в розничном направлении), повышение профессионализма и качества менеджмента (прежде всего в части контроля за рисками), растущий спрос на банковские услуги, повышение доверия к банкам (впрочем, пока оно остается очень непрочным), увеличившийся приток ликвидности и неплохое качество активов (которое, однако, может ухудшиться в случае неблагоприятных рыночных изменений), рост благосостояния населения, укрепление финансового положения клиентов, представляющих малый и средний бизнес, а также рост иностранных инвестиций.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- ✓ негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамики цен на нефть;
- ✓ замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- ✓ неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- ✓ диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- ✓ замедление темпов роста доходов населения;
- ✓ увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- ✓ накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

Банк минимизирует данный риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стратегии развития банка и

приведение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка.

В целях эффективного управления стратегическим риском, Банк также проводит:

- анализ социально-экономического развития России;
- анализ тенденций финансового рынка;
- анализ тенденций в отраслях российской экономики;
- анализ доходов и изменение склонности к сбережению и потреблению домашних хозяйств;
- анализ рынка банковских услуг;
- анализ конкурентной среды;
- анализ собственного конкурентного положения;
- анализ ресурсной базы и технологической оснащенности Банка;
- выявление угроз и перспективных возможностей.

Российский банковский сектор развивается весьма значительными темпами, однако их недостаточно для полного обеспечения населения кредитными ресурсами, а экономики - инвестициями. Негативное влияние рисков, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду его прогнозируемой поддержки со стороны основного акционера – Группы Societe Generale, высокого показателя норматива достаточности капитала, хорошего качества структуры баланса.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Выпуски облигаций с ипотечным покрытием отсутствуют.

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	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» Limited Liability Company Rusfinance Bank
Сокращенное наименование	ООО «Русфинанс Банк» LLC Rusfinance Bank

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

В случае если в течение времени существования кредитной организации - эмитента изменялось ее наименование, приводятся все ее предшествующие полные и сокращенные наименования и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
21.12.1998	Смена организационно-правовой формы	Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Промэк-Банк»	ТОО КБ «Промэк-Банк»	Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998 г., Протокол общего собрания участников КБ «Промэк-Банк» № 35 от 21.12.1998
02.02.2006	Смена наименования	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Промэк-Банк»	ООО КБ «Промэк-Банк»	Решение № 6 единственного участника от 09.11.2005г.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1026300001991
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	28.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по Самарской области
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»)	12.05.1992
Номер лицензии на осуществление банковских операций	1792

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	1792
Дата получения	15 февраля 2006
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк РФ
Срок действия лицензии	Без указания срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Эмитент существует с 12.05.1992 года по настоящее время. Срок существования эмитента более 15 лет.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Коммерческий Банк «Промэк-Банк» был зарегистрирован Центральным Банком России 12 мая 1992 года в городе Железнодорожный Московской области. Банк был создан в форме товарищества с ограниченной ответственностью, которая 21 декабря 1998 года в соответствии с решением Общего собрания участников была приведена в соответствие с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и определена, как «общество с ограниченной ответственностью».

Первоначальным собственником банка была Группа Компаний «Промэк» в которую входили фирмы и предприятия, занимавшиеся производством и продажей корпусной мебели, Страховая компания «Промэк-Полис», КИБ «Юникор-Банк» и пять физических лиц, а также первый и бессменный руководитель Банка вплоть до 2000 года - госпожа Доронина Елена Александровна, которой принадлежало 0,37 % от уставного капитала Банка.

В начале своей работы Промэк-Банк ориентировался на обслуживание юридических лиц и в первую очередь тех, которые входили в группу «Промэк». Основными направлениями деятельности были кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. Работа с физическими лицами не была приоритетной для Банка.

Уставный капитал Банка в 90-ые годы составлял 8 042 227,91 (Восемь миллионов сорок две тысячи двести двадцать семь рублей 91 коп).

Активная рекламная деятельность не проводилась, и цель развития и превращения банка в крупный собственниками не ставилась. Фактически Банк выполнял узкие задачи по обслуживанию участников и их партнеров и почти не участвовал в каких-либо крупных финансовых проектах.

Банк сравнительно легко пережил банковский кризис середины 90-х годов и устоял в период дефолта 1998 года, хотя фактически и остановил свою деятельность. Тем не менее, лицензия у него отозвана не была и процедура банкротства не проводилась.

К более активным операциям банк приступил в 2000 году, после того, как был приобретен Группой Компаний «СОК» и сменил свое место нахождения.

В Самаре Промэк-Банк был зарегистрирован по адресу: 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, 42 А.

Затем, 30 мая 2000 года Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации за номером 1792 на осуществление следующих банковских операций с:

Юридическими лицами:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических 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. Выдача банковских гарантий.

Физическими лицами:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на

определенный срок).

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

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

За пять лет, в течение которых Банк был в составе ГК СОК, в его работе произошли существенные изменения. Прежде всего, изменилось основное направление деятельности. Во главу угла было поставлено оказание розничных банковских услуг (кредиты и депозиты) населению. Банк начал активно выдавать автомобильные кредиты, экспресс-кредиты, кредиты на потребительские цели и револьверные пластиковые карты. Кроме того, банк активно работал с вкладчиками, предлагая им самые разнообразные виды вкладов. Банк построил развитую региональную сеть.

Поворотным событием в истории Банка стало заключение соглашения 27.03.2005 года финансовой компанией Русфинанс (входящей в Societe Generale Group) с ГК СОК о покупке 100 % долей в капитале КБ «Промэк-Банк». Затем в течение трех месяцев были эффективно и быстро проведены согласования данной сделки с Центральным Банком РФ и Федеральной антимонопольной службой РФ, что позволило завершить к 01.07.2005 процесс закрытия сделки.

Вхождение Банка в состав Societe Generale Group открыло благоприятные возможности по финансированию бизнеса. За время нахождения в Группе были получены денежные средства от Международной финансовой корпорации в размере 155 млн. долларов США, от Societe Generale – 32 277 млн. руб., от Европейского Банка реконструкции и развития - 2 100 млн. руб. Банк динамично развивается и входит в пятерку самых динамично развивающихся банков России по динамике прироста чистых активов и динамике роста кредитного портфеля за период с 2003 по 2007 г. Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2006 по 31.03.2008 увеличился в 12,07 раза и составил на 01.04.2008 более 50,2 млрд. руб. Региональная экспансия, набор персонала и одновременное увеличение продуктивности легли в основу ускорения темпов развития.

Быстрое развитие Банка в 2006 – 2007 годах стало возможным благодаря стабильным источникам финансирования, доступным членам группы Societe Generale.

Важным событием в деятельности Банка стала смена его прежнего наименования на новое - Русфинанс Банк. Решение о смене наименования вступило в силу 02.02.2006 - с даты внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц. Сменой наименования был дан старт ребрендинговой кампании.

Целью деятельности банка является получение прибыли.

Миссия Банка - способствовать повышению качества жизни российских граждан путем предоставления услуг потребительского кредитования мирового уровня на стабильной долгосрочной основе.

Основные цели, на достижение которых направлена деятельность Компании:

- Рост на основе использования трех основных каналов продаж: точки продаж, дилеры и прямые продажи;
- Стремительное расширение региональной сети в течение ближайших лет;
- Успешная капитализация компетенций и передача международного ноу-хау «Сосьете Женераль».

Тактика Банка:

- Формирование организационной структуры основных коммерческих департаментов по каналам продаж;
- Централизованное управление сетью;
- Сбалансированный состав специалистов из Москвы, Самары и «Сосьете Женераль»;
- Прозрачная организационная структура с четким разграничением функций и балансом участия Москвы и Самары.

Руководящие принципы:

- Профессиональное и личностное развитие наших сотрудников;
- Делегирование прав с целью достижения наших целей;
- Вознаграждение выдающихся успехов и инициативы;
- Поощрение новаторства;
- Управление на основе принципов сотрудничества.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	– 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, 42А

Номер телефона, факса	+7 846 247-89-11
Адрес электронной почты (если имеется)	treasury@rusfinancebank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.rusfinancebank.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

Место нахождения	г. Самара, Московское шоссе, 4а
Номер телефона, факса	+7 846 247-89-11
Адрес электронной почты	treasury@rusfinancebank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.rusfinancebank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 5012003647

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.04.2008 г. у ООО «Русфинанс Банк» отсутствуют филиалы и представительства.

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

Основной вид деятельности эмитента - это потребительское кредитование физических лиц. Высокий тем прироста доходов от основной деятельности обеспечивается динамичным ростом многих показателей банка за счет роста объема портфеля потребительских ссуд.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Структура доходов ООО «Русфинанс Банк» за период с 01.01.2003г. по 01.04.2008 г.

	2003 год, тыс. руб.	Доля, %	2004 год, тыс. руб.	Доля, %	2005 год, тыс. руб.	Доля, %	2006 год, тыс. руб.	Доля, %	2007 год, тыс. руб.	Доля, %	01.04.2008 , тыс. руб.	Доля, %
Доходы от операций кредитования и восстановления сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери по ссудным счетам всего:	337 941	79,9%	492 835	58,1%	671 322	47,0%	1 865 987	58,2%	7 971 125	73,1%	2 256 746	66,2%
В том числе:												
- Физические лица	109 879	26,0%	258 887	30,5%	472 105	33,0%	992 473	30,9%	4 405 268	40,4%	2 013 245	59,1%
- Юридические лица	16 633	3,9%	5 446	0,6%	11 009	0,8%	9 812	0,3%	50 176	0,5%	3 978	0,1%

Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери по ссудным счетам	211 429	50,0%	228 502	26,9%	188 208	13,2%	863 702	26,9%	3 515 681	32,3%	239 523	7,0%
Доходы от операций с ценными бумагами	1 925	0,5%	1 669	0,2%	2 848	0,2%	2 485	0,1%	39	0,0%	0	0,0%
Доходы от операций с иностранной валютой	38 791	9,2%	65 139	7,7%	154 470	10,8%	193 503	6,0%	400 728	3,7%	381 489	11,2%
Комиссионные доходы	43 712	10,3%	264 145	31,1%	583 120	40,8%	1 002 323	31,2%	1 914 877	17,6%	436 495	12,8%
Доходы от изменения ставки процентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 229	0,1%
Прочие доходы	744	0,2%	25 163	3,0%	17 469	1,2%	144 582	4,5%	613 264	5,6%	328 727	9,6%
итого доходов	423 113	100,0 %	848 951	100,0 %	1 429 229	100,0 %	3 208 880	100,0 %	10 900 033	100%	3 406 686	100%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

Высокий темп прироста доходов от основной деятельности обеспечивается динамичным ростом многих показателей банка за счет роста объема портфеля потребительских ссуд.

Кредитная организация-эмитент ведет свою основную деятельность в Российской Федерации.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместная деятельность не осуществлялась.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегия на 2008 год с позиции продуктового ряда и доли рынка. Новые розничные продукты.

I. АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

Цели к концу 2008 году

- Сохранение ведущих позиций Банка в тройке лидеров на рынке автокредитов в России.
- Выдача за 2008 год более 50,7 млрд. рублей автокредитов.
- Выдача за первое полугодие 2008 года более 22,3 млрд. рублей автокредитов.

Основные направления развития:

- Расширение региональной сети Банка.
- Улучшение банковских технологий.
- Оптимизация издержек и затрат.
- Активизация и развитие всего комплекса маркетинга.

- Повышение рентабельности бизнеса.

Продуктовая линейка:

- Кредиты на новые легковые автомобили отечественного и иностранного производства.
- Кредиты на подержанные легковые автомобили отечественного и иностранного производства.
- Специальные кредитные продукты со страхованием КАСКО и страхованием жизни Клиента на весь срок кредита.
- Специальные кредитные продукты совместно с автопроизводителями Ford и KIA.

Позиционирование услуги автокредитования строится на основе предоставления наиболее выгодных функциональных характеристик: Качество, Удобство, Доступность, Скорость.

Данные параметры заложены во все бизнес-процессы банка. По ценовому параметру политика банка строиться по принципу – «на уровне рыночных цен».

Принципы работы с партнерами:

- Организация точек продаж во всех крупных автосалонах.
- Поддержание эффективности каждой точки согласно установленным банком нормативам (выдачи не менее 2,5 млн. в месяц).
- Высокое качество работы с партнерами: индивидуальный подход, высокая скорость реагирования на запросы, потребности.
- Наличие собственных консультантов в точках продаж.
- Организация полной процедуры работы с клиентом в точке продажи - от консультирования до подписания договора.

Ключевые преимущества продукта:

- Для клиента предусмотрено полное и частичное досрочное погашение кредита без штрафных санкций.
- Решение о выдаче кредита в большинстве случаев принимается в течение 1 часа.
- Оформление документов по кредиту может производиться непосредственно в автосалоне в нашей точке продаж.
- Возможность клиента выбрать тариф со страхованием КАСКО и страхованием жизни на весь срок кредита.
- Возможность кредитования жителей прилегающих к городам областей и относящихся к ним местных населенных пунктов. Это существенно расширяет географию кредитования.
- Возможность оформления кредита на приобретение дополнительного оборудования.
- Наличие дополнительного сервиса (услуга «Buy Back», Последний Платеж в Подарок и пр.).

Ключевые преимущества Банка:

- Принадлежность к европейской финансовой группе Société Générale, что дает возможность перенять большой опыт кредитования физических лиц на приобретение автомобилей.
- Доступ к дешевым долгосрочным ресурсам для реализации программы кредитования.
- Организационная структура и процедуры специально разработаны и адаптированы для рынка Автокредитования.
- Большая клиентская база, что позволяет делать рассылки потенциальным клиентам уже имеющим в собственности автомобили.
- Развитая региональная сеть.
- Богатый опыт проведения промо-акций с производителями, направленных на стимулирование спроса (ЗАО «Форд Мотор Компани», ОАО «Иж-Авто», ОАО «АВТОВАЗ», ООО «СОКИА»).
- Профессиональная команда компании.
- Инновационные подходы в разработке продуктов и их продаже.
- Около 3500 партнеров по автокредитованию, среди которых крупнейшие официальные дилеры иностранных автопроизводителей, дилеры ОАО «АвтоВАЗ», ОАО «Иж-Авто»,

ОАО «ГАЗ».

- Более 1900 точек продаж в автосалонах.
- Более 2 000 000 клиентов по всей России (Автокредитование, потребительское кредитование, пластиковые карты, депозитные операции).
- Высокое качество работы с партнерами, опыт проведения масштабных акций.
- Качественный рискменеджмент, который позволяет контролировать и уменьшать потери Банка.
- Опыт работы во всех федеральных округах РФ.

II. ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Цели в 2008 году:

- Продажа не менее 21,5 млрд. руб. POS-кредитов.
- Достижение лидерства на 2-3 сегментах рынка POS – кредитов.
- Обеспечение сотрудничества с 2-3 стратегическими партнерами по получению значительного потока новых клиентов.

Основные направления развития

- повышение рентабельности работы
- улучшение сервиса и качества обслуживания клиентов
- развитие программы кредитных карт в точках продаж
- развитие новых сегментов потребительского кредитования
- увеличение средней суммы и срока кредита
- проведение федеральных рекламных кампаний совместно с федеральными сетями магазинов

Продуктовая линейка

- унификация продуктового ряда
- увеличение срока кредитов
- повышение доходности по портфелю POS-кредитов

Маркетинговые цели и задачи	Достижение планируемых объемов продаж за счет: - привлечения новых партнеров, ранее работавших с другими банками - привлечения новых групп потребителей - повторного привлечения клиентов Русфинанс Банка - дифференцированного подхода оценки клиента при оформлении кредитов - увеличения объема потребления существующих клиентов

III. РЕВОЛЬВЕРНЫЕ КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

Платежные системы.

В настоящий момент Банк имеет статус принципиального члена в двух крупнейших международных платежных системах: VISA и MasterCard и осуществляет эмиссию карт VISA Classic Unembossed. Сертификацию Банка в качестве эмитента карт MasterCard планируется

завершить во 2-й половине 2008 года.

Продуктовая стратегия.

По итогам успешной реализации пилотного проекта Банка по предложению нового продукта «Revolving» с ноября 2007г. началось внедрение продукта во все регионы присутствия ООО «Русфинанс Банк».

Основные свойства продукта:

- Возобновляемый кредитный лимит
- Льготный период кредитования – до 51 дня
- Дифференцированные процентные ставки по операциям получения наличных и покупкам
- SMS-информирование о совершенных операциях и сумме и сроках платежа
- Возможность совершения 1-й покупки без карты.

С 15 декабря 2007г. по 2 марта 2008г. была проведена совместная акция Банка с компанией Visa «Выходные в Диснейленде».

С 1 апреля 2008г. стартовала очередная совместная акция «Твой путь на Олимпийские игры в Пекине», которая продлится до 31 мая 2008г.

Проводимые совместные акции направлены на поддержание запуска нового продукта, а также привлечение новых клиентов и партнеров и стимулирование использования карт.

С марта 2008г. в рамках программы лояльности Банк начал выпуск кредитных карт клиентам Банка, ранее оформившим потребительский кредит и имеющим положительную кредитную историю.

В ближайших планах Банка – предложить существующим клиентам-держателям дебетовых карт MasterCard, эмитированных Банком под спонсорством банка «Зенит», новый кредитный продукт с льготными условиями.

Выпуск карт.

Производителем и персонализатором карт является НоваКарт, первая в России компания, сертифицированная сразу обеими международными платежными системами (VISA, MasterCard). Контрагент по доставке карт клиентам – Почта России.

Процессинговое обслуживание.

Банк использует услуги международной процессинговой компании First Data International, которая является стратегическим партнером группы Société Générale.

Провайдером системы управления картами является один из крупнейших в Европе разработчиков программного обеспечения для платежных карт – компания TIETOENATOR.

IV. РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ

- В отчетном квартале в двух городах: Ленинске-Кузнецком и Первоуральске - были открыты кредитно-кассовые офисы РФБ, в Туле открылась касса РФБ.
- На конец марта региональная сеть «Русфинанс Банка» охватывала 68 регионов присутствия.
- В 2 квартале 2008 года планируется открыть кредитно-кассовые офисы в городах Хабаровск, Златоуст Челябинской обл., Октябрьский Республика Башкортан.

Структура доходов, планируемых к получению в 2008 году ООО "Русфинанс Банк"

Доходы, связанные с потребительским кредитованием	99,5%
Процентные доходы по кредитам	80%
Комиссионные доходы по кредитам, приравненные к процентным	16%
Доходы от фирм-партнеров, в т.ч. от страховых компаний	3,5%
Доходы от коммерческого и межбанковского размещения	0,1%
Доходы от валютных операций	0,1%
Комиссионные доходы	0,3%

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

Эмитент не входит и не принимает участие в промышленных, банковских и финансовых группах холдингах, концернах и ассоциациях.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерние и зависимые хозяйственные общества отсутствуют.

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.

Отчетная дата: 01.01.2008

Вычислительная техника	127 389	41 219
Здание	65 272	6 090
Мебель	9 794	1 893
Офисное оборудование	73 600	15 806
Транспорт	2 792	1 552
Итого:	275 847	66 560

Отчетная дата: 01.04.2008

Вычислительная техника	134 049	54 665
Здание	83 875	8 185
Мебель	7 730	2 195
Офисное оборудование	81 547	19 119
Транспорт	3 687	1 657
Итого:	310 888	85 821

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

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- объектам жилищного фонда.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и

нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Банк использует по всем группам основных средств линейный метод начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

При определении срока полезного использования основных средств Банком с 01.01.2005. применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года N 1.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, определяемого в соответствии с порядком, установленным Учетной политикой Банка. В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Способ проведения переоценки основных

Переоценка по группе однородных объектов основных средств «Здания, сооружения» производится ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Переоценка производится по текущей стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам на основании экспертной оценки независимого полномочного оценщика.

Переоценка прочих групп однородных объектов основных средств Банка производится только на основании Постановления Правительства РФ.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы)

переоценке не подлежат.

В 2002, 2003 гг. переоценки основных средств не проводилось.

Методика оценки за 2004 год.

Цель оценки - определение рыночной стоимости недвижимого имущества.

Стандарты оценки: в соответствии с Международными стандартами оценки 2003, утвержденными Международным Комитетом по Стандартам Оценки и стандартами оценки, обязательными к применению субъектами оценочной деятельности (утвержденными постановлением Правительства РФ от 06.07.2001 года № 519), Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» № 135-ФЗ от 29.07.98г.

При оценке стоимости имущества использовались три подхода: сравнительный, доходный и затратный.

Методика оценки за 2005год.

Вид стоимости - рыночная стоимость.

Стандарты оценки:

ГК РФ Часть I и II.

Земельный кодекс РФ от 25.10.2001 № 136-ФЗ

ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998 № 135

Стандартов оценки, обязательные к применению субъектами оценочной деятельности. Утверждены Правительством РФ от 06.07.2001 № 519

Методические рекомендации по определению рыночной стоимости земельных участков, утвержденные распоряжением Министерства имущественных отношений РФ от 06.03.2002 № 568-р.

Методика оценки за 2006 год.

Вид стоимости – восстановительная стоимость.

Стандарты оценки:

ГК РФ

НК РФ

ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998 № 135

Стандартов оценки, обязательные к применению субъектами оценочной деятельности. Утверждены Правительством РФ от 06.07.2001 № 519

Свод стандартов оценки РОО, Москва, 2005

Международные стандарты оценки МСО 2005. Международный комитет по Стандартам оценки Имущества (МКСОИ). Москва 2005 г.

Положение Центрального Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Укрупненные показатели базисной стоимости по видам работ на основании Сборника МДС 81-24.2000;

Методики определения стоимости строительной продукции на территории РФ (МДС 81-35.2004)

Письмо № СК-4312/02 от 12.10.2006 Федерального агентства по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству (РОССТРОЙ)

Методика оценки за 2007 год.

Вид стоимости – восстановительная стоимость.

Стандарты оценки:

ГК РФ

НК РФ

ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998 № 135-ФЗ

Федеральные стандарты оценки, обязательные к применению субъектами оценочной деятельности. Утверждены приказами № 254, № 255, № 256 от 20.07.07 Министерством экономического развития и торговли РФ

Положение Центрального Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Укрупненные показатели базисной стоимости по видам работ на основании Сборника МДС 81-24.2000;

Методики определения стоимости строительной продукции на территории РФ (МДС 81-35.2004)

Письмо № СК-4312/02 от 12.10.2006 Федерального агентства по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству (РОССТРОЙ)

При оценке стоимости имущества использовались три подхода: сравнительный, доходный и затратный.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная
дата: 01.01.2007

Вычислительная техника	57 813	49 273	57 813	49 273	
Здание	55 237	50 985	60 323	55 374	01.01.07 г.
Мебель	4 743	3 688	4 743	3 688	
Офисное оборудование	38 429	30 766	38 429	30 766	
Транспорт	2 792	1 659	2 792	1 659	
Итого:	159 014	136 371	164 100	140 760	

Отчетная
дата: 01.01.2008

Вычислительная техника	127 389	86 170	127 389	86 170	
Здание	65 272	59 182	76 051	68 266	
Мебель	6 794	4 901	6 794	4 901	01.01.08г.
Офисное оборудование	73 600	57 794	73 600	57 794	
Транспорт	2 792	1 240	2 792	1 240	
Итого:	275 847	209 287	286 626	218 371	

Отчетная
дата: 01.04.2008

Вычислительная техника	134 049	79 384	134 049	79 384	
Здание	83 875	75 690	83 875	75 690	
Мебель	7 730	5 535	7 730	5 535	
Офисное оборудование	81 547	62 428	81 547	62 428	
Транспорт	3 687	2 030	3 687	2 030	
Итого:	310 888	225 067	310 888	225 067	

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

В 2 квартале 2008 г. планируется приобретение лицензий Misys Equation на сумму около 31 млн. руб.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Обременение основных средств отсутствует.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

Номер п/п	Наименование статьи	Отчетная дата
		01.04.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 048 277
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 151
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 045 126
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	745 046
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	419 634
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	114 770
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	210 642
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 303 231
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	- 840 955
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 22 388
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	462 276
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 229
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 935
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	439
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	447 946
13	Комиссионные расходы	54 773
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 21 660
17	Прочие операционные доходы	286 222
18	Чистые доходы (расходы)	1 128 614
19	Операционные расходы	861 361
20	Прибыль до налогообложения	267 253

21	Начисленные (уплаченные) налоги	44 066
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	223 187

(тыс. руб.)

Начиная с 01.01.2005, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Отчетная дата			
		2004	2005	2006	2007
1	2	3	4	5	6
Проценты полученные и аналогичные доходы от:					
1	Размещения средств в кредитных организациях	477	1411	7691	48 60 8
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	263 855	481 706	994 792	4 407 011
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0	0	0
5	Других источников	0	606	3125	6 615
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	264 332	483 723	1005608	4 462 234
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:					
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	12 457	25 259	56742	597 165
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	114 048	299 471	424293	444 631
9	Выпущенным долговым обязательствам	20 348	80 402	22023	544 044
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	146 853	405 132	503058	1 585 840
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	117 479	78 591	502550	2 876 394
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 667	2 849	600	-68 612
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 873	17 969	-16763	- 4 970
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	-5004	-8 456
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-336	-6 756	29483	- 7 451
16	Комиссионные доходы	264 145	583 111	1002323	1 914 877
17	Комиссионные расходы	6 141	31 032	100926	39 807
18	Чистые доходы от разовых операций	-1 016	-4 077	-325	89 997
19	Прочие чистые операционные доходы	16 428	-4 988	76532	234 856
20	Административно-управленческие расходы	212 028	376 919	843959	2 527 714
21	Резервы на возможные потери	-71 719	-159 338	-409521	-1 671 049
22	Прибыль до налогообложения	116 352	99 410	234990	788 065
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	34 280	49 571	108533	238 104
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	82 072	49 839	126457	549 961

До 01.01.2005 указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

(тыс. руб.)

№ Ст.	Наименование статьи	Отчетная дата
		2003
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	1 027
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	125 485
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	0
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы:	126 512

	(Сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	16 822
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	25 513
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	5 911
10	Арендной плате	3 063
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (Сумма статей 7 + 8 + 9 + 10)	51 309
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (Ст. 6 - ст. 11)	75 203
13	Комиссионные доходы	43 712
14	Комиссионные расходы	2 611
15	Чистый комиссионный доход: (Ст. 13 – ст. 14)	41 101
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	38 791
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	1 925
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19	Другие текущие доходы	744
20	Итого прочие операционные доходы: (Сумма статей 16 + 17 + 18 + 19)	41 460
21	Текущие доходы: (Сумма статей 12 + 15 + 20)	157 764
Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	27 677
23	Эксплуатационные расходы	23 708
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	36 427
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	86
26	Другие текущие расходы	6 398
27	Всего прочих операционных расходов: (Сумма строк 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	94 296
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 21 - ст. 27)	63 468
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	20 875
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31	Изменение величины прочих резервов	-450
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)	43 043
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (Сумма строк 32 + 33)	43 043
35	Налог на прибыль	13 835
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0

37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (Ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	43 043

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

	тыс. руб.		прирост	
	1 кв. 2007	1 кв. 2008	тыс. руб.	%
Процентные доходы	808 849	2 048 277	1 239 428	153%
Процентные расходы	167 619	745 046	577 427	344%
Чистые процентные доходы	641 230	1 303 231	662 001	103%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и пр.	-568 788	-862 615	-293 827	52%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценка	-11 162	5 374	16 536	-148%
Комиссионные доходы	411 218	447 946	36 728	9%
Комиссионные расходы	4 810	54 773	49 963	1039%
Прочие операционные доходы	79 710	286 222	206 512	259%
Операционные расходы	417 319	861 361	444 042	106%
Прибыль до налогообложения	130 079	267 253	137 174	105%

В 1-м квартале 2008 г. прибыль до налогообложения выросла более чем в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года (на 105,45% или 137 174 тыс.руб.), что связано, прежде всего, с увеличением кредитного портфеля и как следствие увеличением процентных доходов по операциям потребительского кредитования. Процентные расходы также выросли, причем темп их прироста больше темпа прироста процентных доходов, что связано с увеличением стоимости ресурсов и переходом на метод начислений. Темп прироста резерва на возможные потери по ссудам гораздо меньше темпа прироста чистого процентного дохода вследствие улучшения системы управления рисками. Сумма комиссионного дохода почти не изменилась, что связано с отменой с середины 2007 года ежемесячной комиссии, взимаемой с клиента. Серьезное увеличение суммы комиссионных расходов (на 49 963 тыс.руб. или 1039%) связано с изменением порядка определения этого показателя. Рост операционных расходов соответствует динамике прочих показателей.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин совпадают.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Основным фактором, влияющим на положительную динамику прибыли является увеличение кредитного портфеля. Также положительным фактором следует считать замедление темпов роста суммы создаваемых резервов на возможные потери по ссудам, что явилось следствием уменьшения рисков невозвратов кредитов. Если рост РВПС за анализируемый период составил 52%, то рост процентных доходов составил 103%

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их

Такие особые мнения отсутствуют

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.04.08г.
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13,2
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	143,13
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	166,48
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	97,38
H5	Общей ликвидности	Min 20%	Исключен Указанием ЦБ РФ № 1549-У от 18.02.2005г.
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	0,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,18
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,03
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Эмитент на конец 1 квартала 2008 г. выдерживал нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей Эмитент выдерживает требования с большим запасом к нормативным показателям.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

¹ Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19).

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

К основным факторам, вызывавшим изменение обязательных нормативов можно отнести:

- увеличение операций банка по кредитованию физических лиц;
- расширение ресурсной базы банка и увеличение объема привлеченных средств.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления кредитной организации - эмитента, объясняющая его позицию.

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов совпадают.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	Отчетная дата					
		01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09
101 -102	Уставный капитал	137 500	261 500	261 500	5 314 960	6 016 960	6 016 960
103 -104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	18 996	45 347	127 348	173 998	265 654	265 654
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	0	0
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	156 496	306 847	388 848	5 488 958	6 282 614	6 282 614
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	24	42	51	0	0	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	156 472	306 805	388 797	5 488 958	6 282 614	6 282 614
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	25 344	36 030	134 309	796 828	137 543	427 206
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И	0	0	0	0	0	0

	ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:						
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	181 816	342 835	523 106	6 285 786	6 420 157	6 709 820
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Такие финансовые вложения отсутствуют

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

Такие резервы не создавались.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Таких инвестиций нет.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Средства на депозитных и иных счетах в таких организациях не размещались.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:

Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 N 205-П (с изменениями и дополнениями);

Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 N 302-П;

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 09.07.2003 N 232-П;

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 N 283-П;

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 N 254-П.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

По состоянию за последний завершённый финансовый год (на 01.01.2008 г.) и за первый квартал 2008 года (на 01.04.2008 г.) на балансе банка нематериальные активы не числятся.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 2007г.		
	0	0
Итого:	0	0
Отчетная дата: 1 квартал 2008г.		
	0	0
Итого:	0	0

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как 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.

Информация о нематериальных активах Банка за 2003г.-2005г. представлена в соответствии с положением ЦБ РФ № 205-П от 05 декабря 2002г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

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

Политика кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершённых финансовых лет не сформирована. Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента за каждый из отчетных периодов отсутствуют.

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.

Не имело места.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, **а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.**

Положительные тенденции развития банковского сектора, несмотря на разразившийся мировой финансовый кризис, продолжают демонстрировать свое постоянство. Рост банковского сектора в последние 5 лет был обусловлен продолжающимся ростом российской экономики в условиях благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры и опережающим расширением спроса на банковские услуги. Также значительному росту банковской системы в конце 2007 г. – начале 2008 г. способствовали значительная поддержка со стороны ЦБ РФ, ослабление бюджетной политики и то, что российские банки и компании смогли продолжить привлечение внешнего долга. Все это способствует укреплению банковского сектора, повышению его надежности и привлекательности как для российского населения, так и для западных инвесторов и усилению его позиций на мировом рынке. Согласно исследованиям группы UniCredit банковский рынок России становится самым перспективным среди стран Центральной и Восточной Европы. Наибольшую лепту в рост рынка банковских услуг внесло потребительское кредитование. И в ближайшее время объем выданных кредитов будет только нарастать. Между тем эксперты видят в таком бурном росте прежде всего отрицательный момент, связанный с зависимостью развития экономики страны и ее банковского сектора от цен на нефть и другие энергоресурсы.

Ключевым риском в России согласно другим исследованиям, проведенным рейтинговым агентством Standart & Poog's, остается зависимость российских банков от рефинансирования на внешних рынках. При этом, согласно обзору рейтингового агентства RusRating кризисные явления на российском банковском рынке отсутствуют, главным образом, благодаря ранее накопленным ресурсам. В связи с проблемами на мировых финансовых рынках существует риск возможного дефицита ресурсов из-за рубежа, который будет стимулировать более интенсивное развитие источников ресурсов внутри страны.

Несмотря на проблемы с ликвидностью на мировом рынке, российские банки сохраняют высокие темпы роста основных финансовых показателей. Так, в первом квартале 2008 года банки смогли нарастить чистую прибыль.

Совокупная доналоговая прибыль кредитных организаций РФ в первом квартале 2008 года составила 134,598 млрд. рублей, что на 14,8 % больше, чем за аналогичный период 2007 года. В то же время, количество убыточных кредитных организаций по итогам квартала по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибавилось.

Так, в первом квартале 2008 года прибыль получили 1044 кредитных организаций из 1132 действующих. Годом ранее положительный финансовый результат зафиксировали 1144 из 1177 кредитных организаций. Общая сумма полученной прибыльными банками доналоговой прибыли составила 137,964 млрд. рублей. Это на 15,8 % больше, чем в 2007 году (119,111 млрд. рублей). Убыточными по итогам первого квартала 2008 года были 86 кредитных организаций против 33 годом ранее. Их совокупные убытки составили 3,366 млрд. рублей, что на 84,9% больше совокупных убытков первого квартала 2007 года (1,820 млрд. рублей).

Что касается ста крупнейших российских банков, то их совокупная доналоговая прибыль по итогам первого квартала 2008 года составила 118,857 млрд. рублей, что на 16,5% больше, чем за аналогичный период прошлого года (102,058 млрд. рублей). Количество убыточных банков среди сотни крупнейших по итогам первых трех месяцев 2008 года увеличилось до 7, годом ранее таких кредитных организаций было 4. Объем совокупных убытков увеличился за год на 42,5% - до 1,597 млрд. рублей с 1,121 млрд. рублей.

Активы банковского сектора РФ в первом квартале 2008 года увеличились на 6,0% - до 21,323 трлн. рублей - против прироста на 11,0 % за аналогичный период прошлого года. В первом квартале 2008 года собственный капитал банков увеличился на 7,0% - это в 2,8 раза меньше, чем за январь-март 2007 года, когда капитал банков увеличился на 19,3%.

Нетто-активы 100 крупнейших банков РФ в первом квартале увеличились на 7,3% - до 17,505 трлн. рублей, в первом квартале 2007 года крупнейшие банки увеличили активы на 12,8% - до 12,425 трлн. рублей. При этом отрицательную динамику активов из них за рассматриваемый период зафиксировали 26 банков, годом ранее таких банков было 21.

Характерным для современного состояния банковского сектора является сохранение тенденции наращивания кредитного портфеля. За 3 первых месяца 2008 года объем банковских кредитов, выданных физическим лицам, увеличился на 7,6% и на 1 апреля 2008 года составил 3 трлн 190,6 млрд. руб. Причем кредиты, выданные гражданам в рублях, превышают кредиты в валюте в 7 раз. Всего банки выдали на 1 апреля 2008 года 16 072,4 млрд. руб. кредитов (организациям, банкам и физическим лицам). По сравнению с началом года общий объем выданных кредитов банками вырос на 12,7%.

Повышению активности кредитных операций банковского сектора способствовало достаточно динамичное расширение его пассивной базы, причем за счет наиболее ликвидных

средств - кредитов Банка России. Характерной особенностью рассматриваемого периода стал тот факт, что в совокупном приросте пассивной базы банковского сектора практически треть составили кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России. Прирост данного показателя за январь-февраль 2008г. составил 164 млрд. руб. (599,8 млрд. руб. - прирост пассивов банковской системы). Кредиты, полученные банковским сектором от Банка России, возросли в январе-феврале текущего года в 4,8 раза (с 34,0 млрд. руб.), в то время как в начале 2007г. данный инструмент пополнения банковской ликвидности практически не использовался.

Важно отметить и следующую тенденцию, наметившуюся в развитии банковского сектора российской экономики – рост просроченной задолженности, которая на 1 апреля 2008 года составила 110,4 млрд. руб. и по сравнению с 1 января 2008 года увеличилась на 14,5 %, или на 14 млрд.руб. По отношению к общей сумме выданных кредитов просроченная задолженность составила 3,4% и с начала года увеличилась на 0,1%. Рост просроченной задолженности свидетельствует об увеличении рисков внутри банковского сектора, которое было вызвано сверхбыстрым ростом просроченной задолженности по кредитам, предоставленным кредитным организациям, т.к. небольшие банки испытали серьезные проблемы ликвидности. Пока рост просроченной задолженности не сказался на общей устойчивости банковской системы России, но, тем не менее, на современном этапе развития российских банков данный факт носит негативный характер, связанный с нарушением устойчивости системы и ростом рисков.

Несмотря на ухудшение ситуации на мировых рынках капитала, российские банки сохранили возможность пополнения ресурсной базы за счет кредитов, депозитов и прочих средств, привлекаемых от банков-нерезидентов. По итогам января-февраля 2008г. этот показатель увеличился на 64,8 млрд. руб. (или на 3%). Характерно, что за аналогичный период 2007г. данный показатель снизился на 0,8%. Учитывая серьезные мировые финансовые изменения, ограничение лимитов на заемщиков из развивающихся стран, волатильность процентных ставок, в рассматриваемом периоде данный инструмент оказался более востребован российскими банками по сравнению с началом 2007г. Наиболее крупные и надежные российские заемщики по-прежнему имеют неплохие возможности по пополнению ликвидности за счет кредитов банков-нерезидентов.

Объем вкладов физических лиц в российских банках за квартал вырос на 154, 4 млрд. рублей, до уровня 5313,6 млрд. рублей. Динамика структуры вкладов физических лиц выглядит следующим образом: вклады до востребования и сроком до 30 дней снизились с 962,9 млрд. до 918,7 млрд. рублей (в том числе в рублях - с 857,3 млрд. до 816,2 млрд. рублей); вклады физических лиц сроком от 31 дня до 1 года повысились с 977,0 млрд. до 986,3 млрд. рублей (из них в рублях - с 815,2 млрд. до 824,2 млрд. рублей); вклады физических лиц сроком свыше 1 года за квартал увеличились с 3219,3 млрд рублей до 3408,7 млрд рублей.

В целом, основные показатели развития банковской системы в I квартале 2008 г. свидетельствуют о сохранении положительных тенденций.

Несмотря на то, что банковский сектор России обладает определенным иммунитетом к кризисным явлениям по сравнению с финансовыми системами США и Европы, по-прежнему существует риск резкого сокращения ликвидности под влиянием панических настроений. В случае падения цен на сырье и, как следствие, ухудшения платежного баланса, финансовая система страны может оказаться уже не настолько защищенной. При усилении нестабильности в мире ситуация в российском банковском секторе будет развиваться достаточно негативно в виду того, что у нас недостаточно внутренних экономических резервов чтобы стать независимыми от внешних связей и обеспечивать развитие экономики, и в том числе банковского сектора, за счет внутренних резервов. Российская экономика не настолько конкурентоспособна, при этом зависимость от импорта в стране слишком высока. Однако, опыт 2007 года показал, что в критической ситуации оказывается возможным найти собственные источники для поддержания уровня развития банковского сектора и его ликвидности, прежде всего, за счет операций ЦБ РФ и ослабления бюджетной политики.

Несмотря на все отрицательные факторы, банковский сектор в ближайшие годы будет сохранять нынешние темпы. К позитивным факторам можно отнести следующие:

- макроэкономический климат, который пока благоприятствует развитию банковского сектора;
- хорошие перспективы роста;
- повышение ликвидности на российском банковском рынке за счет инвестиций со стороны госинститутов развития (Банк развития, Госкорпорация нанотехнологий, и

прочих).

- качество активов - адекватное, но чувствительное к внешним потрясениям;
- ликвидность - растет, однако зависит от доверия клиентов и экспортной выручки;
- растущая диверсификация банковского бизнеса - особенно в розничном сегменте;
- повышение профессионализма и качества менеджмента, в частности в области контроля за рисками;

Факторы, оказывающие положительное влияние на развитие банковской системы в целом, непосредственно сказываются и на деятельности кредитной организации-эмитента.

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

Результаты деятельности кредитной организации-эмитента, благодаря хорошей деловой репутации и эффективному управлению деятельностью, в целом соответствуют положительным тенденциям развития банковской системы РФ. Также причиной роста эффективности деятельности Банка можно считать благоприятную экономическую конъюнктуру. Банк обладает способностью эффективно управлять быстрорастущим бизнесом, вместе с тем поддерживая качество активов на должном уровне. Кроме того, «Русфинанс Банк» обладает потенциалом повышения кредитоспособности за счет улучшения показателей рентабельности, качества риск-менеджмента, достаточности капитала и фондирования. Банк активно инвестирует средства в информационные технологии, развивает отношения с сетями розничной торговли и наращивает свое присутствие в регионах России. За первый квартал 2008 г. было открыто 3 новых кредитно-кассовых офисов. Всего по состоянию на первое апреля 2008 г. насчитывается 137 кредитно-кассовых офисов в различных регионах Российской Федерации. Собственные средства Банка за период с 01.01.2005 по 01.04.2008 выросли в 19,57 раз и на 01.04.2008 г. составили 6 709 820 тыс. руб. Зарегистрированный размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 01.04.2008 года, руб. составляет 6 016 960 тыс.руб.

25 июля 2007г. рейтинговое агентство Moody's присвоило ООО «Русфинанс Банк» рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте - Baa2 долгосрочный и Prime-2 краткосрочный., и долгосрочный рейтинг по национальной шкале Aaa.ru. Прогноз всех рейтингов по международной шкале - стабильный. Рейтинг по национальной шкале прогноза не получил. 25 января 2008г. Moody's подтвердило присвоенные рейтинги ООО «Русфинанс Банк» на том же уровне.

24 января 2008 г. компания Standard & Poor's подтвердила долгосрочный кредитный рейтинг контрагента российского «Русфинанс Банка» на уровне «BB», рейтинг по российской шкале «ruAA+», краткосрочный рейтинг «B» (рейтинги были присвоены 5 сентября 2007г.) Прогноз изменения рейтинга остается «Позитивным». Положительное влияние на рейтинг оказывают диверсификация кредитного портфеля, хорошая капитализация и лидирующая позиция банка в сегменте автокредитования. Русфинанс Банк обладает потенциалом повышения кредитоспособности за счет улучшения показателей рентабельности, капитализации и фондирования.

Кроме того, Банк имеет следующие рейтинги РБК:

- ✓ 2 место в рейтинге «Банки по количеству выданных автокредитов в I полугодии 2007 года»;
- ✓ 3 место в рейтинге «Рейтинг автокредитов по эффективной ставке»;
- ✓ 5 место в рейтинге «Банки по объемам выданных кредитов физлицам в 2007г. (без учета ипотеки)»;
- ✓ 4 место в рейтинге «Самые динамично развивающиеся банки по динамике прироста чистых активов за период с 2003 г. по 2007 г.» (изменение с 01.01.2003 по 01.01.2007 г. – 5 926,54%);
- ✓ 5 место в рейтинге «Самые динамично развивающиеся банки по динамике прироста кредитного портфеля за период с 2003 г. по 2007 г.» (изменение с 01.01.2003 по 01.01.2007 г. – 7 965,74%);
- ✓ 10 место в списке Тор-500 региональных банков на 03.04.2007 г по динамике роста кредитного портфеля за 2006г. (рост на 296,13%);

- ✓ 11 место в рейтинге «Банки, наиболее распространенные в городах России в 2007г.»;
- ✓ 12 место в списке Top-100 по динамике роста потребительского кредитования за 2006 г. (рост на 382,11%);
- ✓ 13 место в рейтинге «Банки по объемам выданных беззалоговых кредитов в I полугодии 2007г.».
- ✓ 16 место в рейтинге «Топ970 банков по потребительским кредитам в I полугодии 2007г.»

Рейтинги Банка отражают его стратегически важное положение в группе Société Générale (SocGen; AA-/Негативный/). Вхождение в группу Société Générale оказывает благоприятное влияние на Банк с точки зрения капитала, финансовой гибкости, фондирования, риск-менеджмента, управленческой и технологической поддержки. Позитивные рейтинговые факторы также включают диверсификацию кредитного портфеля, улучшающееся финансовое положение банка и его растущую капитализацию. Однако уровень рейтингов по-прежнему сдерживается относительно короткой историей деятельности Банка в быстрорастущем, но не проверенном сегменте потребительского кредитования в России, в целом рискованной операционной средой в стране, а также увеличивающимся уровнем конкуренции.

Оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации - эмитента тенденциям развития банковского сектора экономики.

Результаты деятельности кредитной организации-эмитента соответствуют тенденциям развития отрасли. Банк развивает направление кредитования физических лиц. В данный момент потребительское кредитование является основным видом деятельности банка. По темпам роста кредитного портфеля ссуд физическим лицам Банк опережает отрасль чуть меньше, чем в 2 раза.

В 2005 году произошло вхождение банка в Группу Societe Generale, что открыло банку доступ к более дешевым и длинным кредитным ресурсам.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению кредитной организации - эмитента, результаты).

Полученные положительные результаты деятельности обусловлены правильно выбранной стратегией развития банка, учитывающей не только тенденции развития рынка, но также действия конкурентов и изменения в предпочтениях потребителя. Банк продолжает вести грамотную политику минимизации рисков и развивает активную работу для предотвращения роста просроченной задолженности.

Группа Société Générale как собственник оказывает Банку необходимую поддержку для увеличения его капитала, ресурсной базы и ликвидности в целях обеспечения роста бизнеса. Кроме того, причинами положительных результатов деятельности можно считать высокую капитализацию Банка и рост рентабельности.

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и результаты такой деятельности.

В силу того, что основной деятельностью банка является кредитование физических лиц, основное влияние на его деятельность оказывает экономический климат в стране. Экономическое благополучие России базируется, главным образом, на высоких ценах на энергоносители. Существенное снижение их стоимости способно негативно повлиять на уровень жизни в стране, падение которого негативно отразится на деятельности эмитента. Анализ данных прошедшего года демонстрирует продолжающийся подъем базовых отраслей экономики, что благоприятно сказывается как на развитии банковской системы в целом, так и на деятельности кредитной организации-эмитента. По итогам 2007г. реальные доходы населения увеличились более чем на 10%, что также является положительным фактором развития деятельности эмитента.

Эксперты не прогнозируют в ближайшее время резкого падения цен на нефть, газ и другие энергоносители. А тенденции развития основных макроэкономических показателей остаются стабильными или положительными.

Кредитная организация-эмитент придерживается агрессивной стратегии развития и стремится захватить максимально возможную долю рынка потребительского кредитования. Французская группа Société Générale, в которую входит эмитент, – один из самых агрессивных игроков на российском финансовом рынке. Стратегия развития предусматривает увеличение

филиальной сети банка, открытие точек продаж банка в крупных магазинах, внедрение наиболее современных программных продуктов. Несмотря на то, что на рентабельность Банка отрицательное влияние оказывают высокие затраты на капиталовложения и значительный объем резервов по ссудам, необходимый для обеспечения быстрорастущего ссудного портфеля, следует отметить что прогнозируемый дальнейший экономический рост в России и высокий спрос на кредиты должен поддерживать базовую рентабельность банка.

Основная цель группы – в 2008-м году войти в тройку лидеров по тем специализированным продуктам (автокредитование, кредитование в точках продаж и дистанционное нецелевое кредитование наличными).

Негативное влияние на деятельность эмитента способно оказать ухудшение качества кредитного портфеля банка, вызванное нарастающими объемами потребительских кредитов. Для предотвращения этого эмитент будет использовать наиболее современные программные продукты и системы оценки риска заемщиков.

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

Основными конкурентами кредитной организации-эмитента являются банки, специализирующиеся на потребительском кредитовании. Это Сбербанк, Русский Стандарт, Хоум Кредит и Финанс Банк, Райффайзенбанк, Банк Москвы, МДМ-банк, Уралсиб.

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

Основным фактором конкурентоспособности Банка является принадлежность к международной финансовой группе Societe Generale.

Факторы конкурентоспособности банка-эмитента:

- финансовая стабильность и надежность банка (наличие рейтингов крупнейших агентств Standard & Poor's (по международной шкале на уровне BB+ и по национальной шкале на уровне ruAA,) и Moody's (по международной шкале Baa2 и по национальной шкале Aaa.ru) подтверждает это);
- уровень доверия со стороны клиентов, определяемый положительной деловой репутацией банка-эмитента, длительным опытом работы на рынке;
- доступность, широкая сеть присутствия в регионах России;
- прозрачность банковской деятельности, соблюдение норм и требований законодательства, участие Банка в системе государственного страхования вкладов;
- высокий уровень корпоративного управления, мобильная система управления;
- высокое качество и оперативность обслуживания клиентов;
- профессиональный трудовой коллектив;
- высокий уровень IT-технологий.

Основой конкурентоспособности банка-эмитента является его финансовая состоятельность. Благодаря весомой деловой репутации, успешной работе на рынке, Банк имеет высокий показатель привлекательности и уровень узнаваемости среди клиентов. Оперативность, высокое качество обслуживания клиентов, доступность структурных подразделений в различных регионах России, выгодная ценовая политика, широкий спектр предоставляемых услуг способствуют формированию стабильной клиентской базы – основы банковского бизнеса.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Наиболее важной для эмитента тенденцией развития рынка банковских услуг является рост числа операций по кредитованию населения.

К общим тенденциям развития банковского сектора можно отнести

- рост надежности банковской системы, определяемой размером банковской системы и уровнем капитализации;
- рост степени доверия к банковскому сектору со стороны клиентов, кредиторов,

вкладчиков;

- развитие филиальных сетей региональных банков;
- повышение эффективности и прозрачности функционирования банковской системы

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

Негативное влияние на деятельность эмитента может оказать ухудшение уровня жизни населения, вызванное общим падением уровня жизни в стране. Среди факторов, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка также можно выделить снижение деловой активности и экономическая стагнация. Потенциальный риск для эмитента состоит также в ухудшении качества кредитного портфеля банка.

Для снижения негативного влияния данных рисков эмитент может прибегнуть к заемным средствам, предоставленным банком Société Générale, а также продолжать поддерживать репутацию надежного регионального банка, устанавливать конкурентоспособные тарифы на оказание банковских услуг и диверсифицировать структуру клиентской базы.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Улучшить результаты деятельности эмитента способно дальнейшее повышение благосостояния населения. Вероятность данного фактора на протяжении периода обращения облигаций оценивается эмитентом как высокая.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию (если мнение органов управления не совпадают).

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации совпадают.

**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

1. Органами управления Банка являются:

- Общее Собрание Участников Банка (*«Общее Собрание»*);
- Совет Директоров Банка (*«Совет Директоров»*);
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка (*«Правление»*); и
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка (*«Председатель Правления»*).

1.1. К исключительной компетенции **Общего Собрания** относится:

- (a) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- (b) изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- (c) внесение изменений в учредительный договор;
- (d) назначение и досрочное прекращение полномочий членов Совета Директоров, определение размера их вознаграждений и иных выплат членам Совета Директоров;
- (e) назначение Председателя Правления и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение условий трудового договора с Председателем Правления и членами Правления Банка (включая размер выплачиваемых им вознаграждений и иных выплат);
- (f) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- (g) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка;
- (h) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), кроме случаев, когда утверждение (принятие) соответствующих внутренних документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом отнесено к компетенции Совета Директоров, Правления или Председателя Правления;
- (i) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- (j) назначение аудиторской проверки, утверждение Аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- (k) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- (l) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- (m) принятие решений об одобрении крупных сделок в смысле статьи 46 Закона, в той степени, в которой принятие таких решений отнесено Законом к компетенции

Общего Собрания;

- (n) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, установленных статьей 45 Закона, в той степени, в которой принятие таких решений отнесено Законом к компетенции Общего Собрания;
- (o) принятие решений о приобретении долей Участников самим Банком;
- (p) создание филиалов и открытие представительств Банка; и
- (q) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом, а также законодательством Российской Федерации.

1.2 К компетенции **Совета Директоров** относится:

- (a) утверждение решений по стратегическим вопросам, указанным в п.1.6;
- (b) осуществление капитальных вложений или принятие любых финансовых решений (в каждом случае, вне рамок обычной хозяйственной деятельности) на сумму более двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте, если такие капитальные вложения или финансовые решения не являются крупными сделками, заключение которых требует одобрения Общего Собрания;
- (c) заключение любых сделок с аффилированными лицами (в соответствии с толкованием «аффилированного лица» для целей определения сделок с заинтересованностью согласно Закону), предполагающих оплату суммы в размере более двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте в год (если такие сделки не являются крупными сделками или сделками с заинтересованностью, заключение которых требует одобрения Общего Собрания);
- (d) предоставление рекомендаций Общему Собранию в отношении одобрения годовой финансовой отчетности;
- (e) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- (f) обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- (g) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- (h) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- (i) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; и
- (j) принятие решений по иным вопросам в соответствии с настоящим Уставом или Законом.

1.3 В компетенцию **Правления Банка** входят следующие вопросы:

- (a) подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры

Банка, его подразделений, филиалов и представительств;

- (b) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией;
- (c) принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Председателем Правления;
- (d) осуществление контроля за всеми сделками, выходящими за рамки обычных операций, и всеми сделками, сопряженными с особыми рисками;
- (e) осуществление контроля над всеми сделками дочерних обществ и филиалов; и
- (f) совершение иных действий, предусмотренных настоящим Уставом, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации

1.4 Председатель Правления Банка:

- (a) при любых обстоятельствах с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего Собрания, Совета Директоров, Правления Банка и законодательством Российской Федерации, осуществляет общее руководство Банком;
- (b) обеспечивает выполнение годовых бюджетов, стратегий и коммерческих планов с учетом хозяйственных целей, определенных Общим Собранием, Советом Директоров и Правлением Банка;
- (c) обеспечивает выполнение решений Общего Собрания, Совета Директоров и Правления Банка;
- (d) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с организациями, в которых участвует Банк, а также государственными органами по всем вопросам, связанным с деятельностью Банка, и совершает сделки;
- (e) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- (f) выдвигает на руководящую должность и назначает Главного бухгалтера при условии предварительного согласования его кандидатуры с Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России, и обеспечивает надлежащую организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета Банка и своевременное предоставления им финансовой и иной отчетности согласно требованиям законодательства Российской Федерации, в частности нормативных актов Банка России;
- (g) при условии предварительного письменного согласования с Председателем Совета Директоров принимает решения о выдвижении на руководящую должность и назначении заместителей Председателя Правления и определяет условия трудовых договоров с ними (включая размер выплачиваемых им вознаграждений и иных выплат);
- (h) при любых обстоятельствах с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом, решениями Общего Собрания, Совета Директоров и Правления Банка, издает приказы о приеме на работу/назначении на должности сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- (i) при условии предварительного письменного согласования с Председателем Совета Директоров утверждает системы поощрительных и премиальных выплат

сотрудникам Банка;

- (j) при условии предварительного письменного согласования с Председателем Совета Директоров определяет заработную плату и премиальные пакеты для руководящих работников Банка;
- (k) созывает Общее Собрание и организует ведение протокола Общего Собрания;
- (l) организует и проводит заседания Правления Банка, подписывает протоколы таких заседаний;
- (m) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- (n) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- (o) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- (p) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- (q) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- (r) обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- (s) обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- (t) принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, не являющихся его филиалами или представительствами и
- (u) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания, Совета Директоров или Правления Банка.

1.5 Председатель Правления и Правление осуществляют действия по указанным ниже стратегическим направлениям на основании предварительного письменного одобрения Совета Директоров:

- (a) снабжение услуг, оказываемых Банком, товарным знаком;
- (b) распоряжение существенными активами (если такие действия не являются крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью, заключение которых требует одобрения Общего Собрания);
- (c) приобретение новых предприятий (путем приобретения акций (долей участия), активов или иным способом);
- (d) выдача любых гарантий, поручительств или иных обеспечительных документов (или нескольких взаимосвязанных обеспечительных документов), предполагающих

распоряжение активами Банка в сумме свыше двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте (вне зависимости от того, владеет Банк данными активами прямо или косвенно), при условии, что такие сделки не подпадают под понятие крупных сделок, требующих одобрения Общим Собранием;

- (е) заключение, пролонгация, изменение или прекращение любых договоров или соглашений вне рамок обычной хозяйственной деятельности или на условиях, отличающихся от обычных рыночных условий;
- (ф) осуществление, урегулирование или заключение мировых соглашений в ходе любых судебных разбирательств Банка на сумму более двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративного поведения (управления) либо иной аналогичный документ не разрабатывался.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).

В отчетном квартале изменения в устав кредитной организации – эмитента не вносились

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.

www.rusfinancebank.ru

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

Члены Совета директоров:

Жан Люк Пи
 Стефан Ларош
 Кольез Морис-Фредерик
 Жан Ив Брюна

Жан Люк Пи, 18.09.1969

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Специальная высшая коммерческая школа, 20.06.1991, экономика и деловое администрирование, экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
12.05.2003	«Сосьете Женераль», г. Париж, Франция	Заместитель Финансового Директора подразделения Специализированных финансовых услуг
04.07.2007	Банк СКТ (ОАО), г. Москва	Член Совета Директоров
26.09.2006	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета Директоров
27.09.2006	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Председатель Совета директоров
23.09.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	Член Совета Директоров

02.10.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	Советник Генерального Директора
26.04.2004	АЛД Аутомотив Рус СА (ALD Automotive Russie SA) 15 алле де л'Юроп 92588 КЛИШИ Седекс ФРАНЦИЯ	Директор
28.04.2004	Гефа Банк ГмбХ (Gefa Bank Gmbh) Роберт-Даум Платц 1 42117 ВУППЕРТАЛЬ ГЕРМАНИЯ	Директор
01.02.2004	Гефа Лизинг ГмбХ (Gefa Leasing Gmbh) Роберт-Даум Платц 1 42117 ВУППЕРТАЛЬ ГЕРМАНИЯ	Директор
31.05.2004	Аксеус Финланд СА (Axus Finland app. SA) ПЛ 194 (Охтоланкату 4) ФИН-01511 ВАНТАА ФИНЛЯНДИЯ	Директор
22.12.2003	АЛД Аутомотив Венгрия (ALD Automotive Hungary) ЭкоФлит Кфт. Ваци ут 45/б 1134 – Будапешт ВЕНГРИЯ	Директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
31.01.2000	09.05.2003	«Сосьете Женераль», г. Париж, Франция	Менеджер по финансовым исследованиям Отдела Финансов и Развития головного офиса
24.08.2004	22.09.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	Член Совета Директоров
30.06.2005	25.09.2006	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета Директоров
28.06.2006	03.07.2007	Банк СКТ (ОАО), г. Москва	Член Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
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	Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал	

Стефан Ларош, 23.07.1970

Сведения об образовании:

Высшая школа коммерции г. Парижа, 17.06.1991, менеджмент, менеджер

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

С	организация	должность
1	2	3
06.02.2006	«Франфинанс», специализированная финансовая компания, Франция	Директор по развитию
23.09.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	Член Совета директоров
26.09.2006	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета директоров
04.07.2007	Банк СКТ (ОАО), г. Москва	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
19.10.1998	18.02.2002	Банковская группа «Сосьете Женераль» (Societe Generale), Париж.	Главный инспектор, Департамент «Генеральной инспекции»
04.03. 2002	30.01.2006	«Франфинанс», специализированная финансовая компания	Заместитель Директора Управления потребительского финансирования
24.08.2004	21.09.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	член Совета Директоров

30.06.2005	25.09.2006	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета директоров
20.12.2006	03.07.2007	Банк СКТ (ОАО), г. Москва	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
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		Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Указанных должностей не занимал	

Кольез Морис-Фредерик, 14.04.1964

Сведения об образовании:

Центральная школа г. Парижа (Ecole Centrale Paris), 21.07.1987 г., экономика и управление на предприятии, экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2007	Сосьете Женераль Эквипмент Файненс (GEFA SG Equipment Finance), Германия	Управляющий директор

23.09.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	Член Совета директоров
26.09.2006	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета директоров
04.07.2007	Банк СКТ (ОАО), г. Москва	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
03.07.1995	31.08.2004	«Фидиталия – потребительское кредитование» (Fiditalia – consumer finance) – филиал банковской группы «Сосьете Женераль» в Италии	Финансовый директор
24.08.2004	22.09.2006	ООО «Русфинанс», Москва	Член Совета Директоров
01.09.2004	22.09.2006	ООО «Русфинанс», Москва	Директор административно-финансового департамента
28.06.2006	03.07.2007	Банк СКТ (ОАО), г. Москва	Член Совета Директоров
30.06.2005	25.09.2006	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета Директоров
23.09.2006	25.06.2007	ООО «Русфинанс», Москва	Генеральный директор
26.06.2007	31.07.2007	ООО «Русфинанс», г. Москва	Директор административно-финансового департамента
31.07.2007	По настоящее время	GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH Германия	Управляющий Директор по рискам, финансам и аудиту
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых

	обществ
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

Жан Ив Брюна, 26.06.1959

Сведения об образовании:

Политехническая школа, 30.06.1982г., инженер

Национальная школа статистики и экономической администрации (ENSAE),

30.06.1984г, экономист

Повышение квалификации:

Инвестиционный банковский бизнес и мастер делового администрирования (МВА) в Северо-Западном университете Чикаго, 1999 г.

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

С	организация	должность
1	2	3
31.07.2001	«Фидиталия – потребительское кредитование» (Fiditalia – consumer finance) – филиал банковской группы «Сосьете Женераль» в Италии	Генеральный директор
23.09.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	Член Совета директоров
25.09.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	Председатель Совета директоров
26.09.2006	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета директоров
04.07.2007	Банк СКТ (ОАО), г. Москва	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
31.07.2001	По настоящее	«Фидиталия –	Генеральный директор

	время	потребительское кредитование» (Fiditalia – consumer finance) – филиал банковской группы «Сосьете Женераль» в Италии	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
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		Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Указанных должностей не занимал	

Члены правления кредитной организации-эмитента:

Шадрин Д.Н.

Буйдинова С.В.

Богушевская Л.Е.

Ревакина О.П.

Шадрин Дмитрий Николаевич, 08.04.1971

Сведения об образовании

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

С	организация	должность
1	2	3
23.03.2007	ООО «Русфинанс Банк»	И.о. Председателя Правления
01.10.2000	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2002	23.03.2007	ООО КБ «Промэк-Банк» (ООО «Русфинанс банк»)	Заместитель Председателя Правления
02.04.2001	01.10.2002	ООО КБ «Промэк-Банк»	Заместитель Председателя Правления, Начальник кредитного отдела
17.08.2000	02.04.2001	ООО КБ «Промэк-Банк»	Начальник кредитного отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Кредитная организация- эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Кредитная организация- эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
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		Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

Буйдинова Светлана Владимировна, 01.06.1969

Сведения об образовании:

Куйбышевский плановый институт, 1990, экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
14.10.2002	ООО «Русфинанс Банк»	Главный бухгалтер
14.10.2002	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.05.2001	14.10.2002	ООО КБ «Промэк-Банк»	Руководитель службы внутреннего контроля
25.12.1997	08.05.2001	Волго-камский коммерческий банк	Ведущий специалист службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
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		Родственные связи отсутствуют	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимала

Ревакина Ольга Петровна, 06.03.1972 г.р.

Сведения об образовании:

Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева, 1993, экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
10.05.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Зам.председателя Правления
22.06.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2005	10.05.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Директор Операционного Департамента
02.06.2003	01.12.2005	ООО КБ «Промэк-Банк»	Директор Самарского регионального центра
01.10.2002	02.06.2003	ООО КБ «Промэк-Банк»	Начальник кредитного отдела
01.02.2002	01.10.2002	ООО КБ «Промэк-Банк»	Заместитель начальника кредитного отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация- эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
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	Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимала	

Богушевская Людмила Евгеньевна , 20.07.1965 г.р.

Сведения об образовании:

Томский институт АСУ и радиоэлектроники, 1987

Московский институт экономики и статистики, 1999, экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2005	ООО «Русфинанс Банк»	Директор Департамента Развития
22.06.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.02.2004	01.12.2005	ООО КБ «Промэк-Банк»	Директор Блока развития
05.01.2004	02.02.2004	ООО «ОВК Центр»	Заместитель директора по развитию бизнеса
03.02.2003	31.12.2003	ООО «Олвико Трейд»	Заместитель директора по развитию бизнеса
02.04.2001	03.02.2003	ООО «Олвико»	Заместитель директора по бизнесу
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Кредитная организация- эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Кредитная организация- эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
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	Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимала	

Единоличный исполнительный орган

Шадрин Дмитрий Николаевич, 08.04.1971

Сведения об образовании:

Самарский экономический институт, 1993, экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
23.03.2007	ООО «Русфинанс Банк»	И.о. Председателя Правления
01.10.2000	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

01.10.2002	23.03.2007	ООО КБ «Промэк-Банк» (ООО «Русфинанс банк»)	Заместитель Председателя Правления
02.04.2001	01.10.2002	ООО КБ «Промэк-Банк»	Заместитель Председателя Правления, Начальник кредитного отдела
17.08.2000	02.04.2001	ООО КБ «Промэк-Банк»	Начальник кредитного отдела
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
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		Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Указанных должностей не занимал	

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

Совет директоров

	руб.	
	2007	1 квартал 2008
Заработная плата	8301,69	0
Премии	0	0
Комиссионные	0	0
Льготы и/или компенсации расходов	0	0

Иные имущественные предоставления	0	0

Правление

	2007	1 квартал 2008
Заработная плата	7 113 201	2 831 559
Премии	838 606	1 926 600
Комиссионные	0	0
Льготы и/или компенсации расходов	5700	0
Иные имущественные предоставления	0	0

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

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка: Общее Собрание участников, Совет директоров, Правление, Председатель правления;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- иные структурные подразделения Банка и (или) ответственные сотрудники Банка, на которых в соответствии с внутренними документами Банка возложены функции внутреннего контроля.

К компетенции Совета директоров относятся вопросы общего руководства деятельностью банка, создания и функционирования эффективного внутреннего контроля.

К компетенции исполнительных органов – Правления и Председателя Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью банка, установления ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет **аудитор Банка**, а также другие службы, созданные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Аудитор утверждается общим собранием участников.

Аудитором банка является аудиторская фирма ООО «Эрнст & Янг» с международной репутацией, обладающая соответствующей лицензией, выданной в РФ.

Аудитор осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности банка в соответствии с законодательством РФ и Международными стандартами бухгалтерского учета (IAS) на основе заключаемого договора. Аудиторской проверке подлежит годовая отчетность и бухгалтерские балансы, а также состояние текущих дел банка. Служба внутреннего контроля Банка оказывает содействие аудиторской организации при проведении ею проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка.

По итогам проверки аудитор составляет заключение. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Служба внутреннего контроля Банка (СВК) создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и действует на постоянной основе.

СВК действует в Банке с 2001 г на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утвержденного 25.12.2006 г (новая редакция) Советом директоров Банка.

Руководитель СВК назначается Советом директоров Банка. Численность СВК определяется Председателем Правления Банка. Деятельность руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля является в Банке исключительной. СВК отчитывается перед Советом директоров Банка.

Ключевым сотрудником СВК является Руководитель службы внутреннего контроля. В настоящее время обязанности руководителя исполняет Мичурина Лариса Анатольевна. Подробные сведения о ней приведены в разделе 5.5. настоящего отчета.

СВК осуществляет проверки всех направлений деятельности Банка, дает оценку эффективности системы внутреннего контроля, проверяет надежность ее функционирования, дает оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций. СВК выполняет иные функции определенные Уставом Банка и законодательством РФ.

Руководитель СВК обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам определяемым Банком, Совет директоров, Правление, Председателя правления и руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля вправе:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Деятельность СВК подвергается проверкам Аудитором Банка и Советом Директоров.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается Председателем Правления. Под руководством указанного сотрудника создано обособленное структурное подразделение – Отдел по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Указанный сотрудник является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ их осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России. Сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует в соответствии с утверждаемыми Председателем Правления Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В своей деятельности по выполнению Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ их осуществления, ответственный сотрудник подчиняется только Председателю Правления.

Надзор и контроль за деятельностью Банка также осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

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

Контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- 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.

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей, а также информационной безопасности.

- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля – 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 реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В целях управления банковскими рисками на консолидированной основе в Банке применяется система Постоянного Надзора (Permanent Supervision), разработанная в соответствии с международными стандартами организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

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

Внутренний документ кредитной организации – эмитента, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, отсутствует.

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

Служба внутреннего контроля:

Мичурина Л.А.
Загорная Ю.А.
Масленникова О.А.
Ручкин А.Ю.
Назарова М.С.
Алексеев О.А.
Федосов И.С.
Копытов Д.Г.
Калинкина А.Ю.
Полетаев И.С.
Дмитриева И.Е.
Мартынова Ж.Б.

ФИО	Мичурина Лариса Анатольевна
Год рождения	02.10.1972
Сведения об образовании	Самарская государственная экономическая академия, 22.06.1995 года, экономист, бухгалтерский учет и аудит.

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

С	организация	должность
1	2	3
16.03.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Исполняющий обязанности руководителя службы внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2002	05.11.2002	ООО Коммерческий «Волга-Кредит» банк	И.О. начальника кредитного отдела
06.11.2002	31.01.2003	ООО Коммерческий «Волга-Кредит» банк	Начальник кредитного отдела
03.02.2003	30.06.2004	ЗАО «Нова Банк»	Специалист по внутреннему контролю
01.07.2004	30.01.2005	ЗАО «Нова Банк»	Ведущий специалист по внутреннему контролю
01.02.2005	17.01.2006	ЗАО «Нова Банк»	Главный специалист по внутреннему контролю
18.01.2006	18.08.2006	ОАО «Первый Объединенный Банк»	Начальник управления методологии банковских процессов
21.08.2006	15.01.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Ведущий специалист службы внутреннего контроля
16.01.2007	15.03.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Заместитель руководителя службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах		Сведения отсутствуют	

управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

ФИО	Загорная Юлия Анатольевна
Год рождения	10.03.1980г.
Сведения об образовании	Высшее. Самарский Государственный Аэрокосмический Университет факультет Экономики и управления специальность менеджмент (год окончания февраль 2003). Международный Институт Рынка специальность финансы и кредит (год окончания март 2007)

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2008	ООО «Русфинанс Банк»	Ведущий специалист службы внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2002	21.08.2002	ООО «Волга-Париж»	Продавец, старший продавец
20.03.2003	30.01.2004	ЗАО «Технический Торговый Центр»	Менеджер
02.02.2004		ООО КБ «Промэк-Банк»	Консультант отдела продаж СРЦ
01.06.2005		ООО КБ «Промэк-Банк»	Бухгалтер-консультант ДО №19 г.Новокуйбышевск
01.03.2006	01.08.2006	ООО «Русфинанс Банк»	Бухгалтер-консультант ДО №19 г.Новокуйбышевск
02.08.2006г.	12.07.2007г.	ООО «Потенциалбанк»	Экономист
13.07.2007	31.12.2007	ООО «РусфинансБанк»	Специалист службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Сведения отсутствуют	

ФИО	Масленникова Оксана Алексеевна
Год рождения	14.09.1978г.
Сведения об образовании	Высшее. Самарская государственная экономическая академия, Юридический факультет, специальность юрист (год окончания - июнь 2001).

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

С	организация	должность
1	2	3
31.03.2008	ООО «Русфинанс Банк»	Специалист службы внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
26.04.1999	03.01.2002	ГУВД Самарской области Октябрьский РОВД г.Самары	Служба в органах внутренних дел
04.01.2002	30.06.2003	Управление Федеральной службы по налоговой полиции по Самарской области	Служба в федеральных органах налоговой полиции
01.07.2003	17.09.2004	Управление Федеральной службы по контролю за оборотом наркотиков по Самарской области	Служба в органах наркоконтроля

20.09.2004	28.03.2008	ОАО Банк «Приоритет» г.Самара	Юрисконсульт юридического управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Сведения отсутствуют	

ФИО	Ручкин Александр Юрьевич
Год рождения	30.08.1982г.
Сведения об образовании	Высшее. (Международный институт компьютерных технологий, экономический факультет, специальность финансы и кредит, окончен в 2004)

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

С	организация	должность
1	2	3
11.01.2008	ООО «Русфинанс Банк»	Специалист службы

		внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
20.07.2004	29.10.2004	ОАО «Автоматика»	Продавец
10.08.2005	30.06.2006	ЗАО «Столичный Экспресс»	Эксперт-консультант
01.07.2006	13.11.2006	Банк СКТ (ОАО)	Эксперт-консультант
14.11.2006	11.01.2008	ООО «Русфинанс Банк»	Старший кредитный специалист
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур		Сведения отсутствуют	

банкротства, предусмотренных
законодательством Российской Федерации о
несостоятельности (банкротстве)

ФИО	Копытов Дмитрий Георгиевич
Год рождения	16.05.1973
Сведения об образовании	Высшее экономическое Нижегородский государственный университет им. Лобачевского, финансовый факультет, специальность «менеджмент»

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

С	организация	должность
1	2	3
20.09.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Начальник отдела по контролю региональной сети

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
07.10.02	09.04.04	КМБ Банк (ЗАО)	Аудитор Службы внутреннего контроля
12.04.04	30.09.05	Фонд поддержки малого предпринимательства «ФОРА»	Руководитель Службы внутреннего контроля
03.10.05	14.07.06	ЗАО «ФОРУС Банк»	Руководитель Службы внутреннего контроля
17.07.06	31.07.06	АКБ «МДМ» (ОАО)	Главный специалист Управления методологии и координации проверок Департамента внутреннего аудита
01.08.06	18.03.07	ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Начальник отдела контроля качества работы региональных офисов Управления контроля качества и обучения Дирекции продаж потребительских кредитов
19.03.07	19.09.07	ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Начальник отдела мониторинга сети Управления развития сети Дирекции продаж в подразделениях сети

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация- эмитент не выпускала акций

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Сведения отсутствуют

ФИО	Назарова Марина Сергеевна
Год рождения	10.04.1982
Сведения об образовании	Кубанский Государственный Технологический Университет, инженер (окончила в 2004г.)

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

С	организация	должность
1	2	3
23.07.2007г.	ООО «Русфинанс Банк»	Специалист Службы внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2005г.		ООО «Русфинанс»	Консультант по займу
14.11.2005г.		ООО «Русфинанс»	Переведена на должность администратора офиса
27.04.2006г.	14.08.2006г.	ООО «Русфинанс»	Переведена на должность коммерческого

			ассистента
15.08.2006г.		ООО «Русфинанс Банк»	Коммерческий ассистент
01.06.2007г.		ООО «Русфинанс Банк»	Переведена на должность специалиста бэк-офиса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Сведения отсутствуют	

ФИО	Федосов Иван Сергеевич
Год рождения	02.09.1982г.
Сведения об образовании	Санкт-Петербургский Государственный Инженерно-Экономический Университет Год окончания: 2004 Факультет: общий менеджмент Специальность: менеджмент.

	Санкт-Петербургский Государственный Университет им. А.С. Пушкина с 2004 по 2006 гг. - аспирант очная форма обучения

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

С	организация	должность
1	2	3
23.07.2007г.	ООО «Русфинанс Банк»	Специалист Службы внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
28.04.00	01.01.04	ООО «Макдоналдс»	Член бригады ресторана, инструктор по обучению
06.09.04	07.12.05	Северо-западное таможенное управление	Государственный таможенный инспектор контрольно- ревизионного управления
08.12.05	25.02.06	ООО «ВЕРШИНА»	Начальник отдела экспортных продаж
14.02.06	20.07.07	Северо-западное таможенное управление	Старший государственный инспектор контрольно- ревизионного отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственные связи отсутствуют

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Сведения отсутствуют

ФИО	Алексеев Олег Александрович
Год рождения	22.05.1975
Сведения об образовании	Самарский Государственный Технический Университет, Инженерно-экономический факультет, специальность «Экономика и управление на предприятии» (1992-1997гг.), Самарский Государственный Экономический Университет, Факультет второго высшего и дополнительного образования, Специальность «Финансы и кредит» (2003-2006).

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

С	организация	должность
1	2	3
06.08.2007г.	ООО «Русфинанс Банк»	Специалист Службы внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
04.12.2002г.		ООО КБ «Промэк-Банк»	Стажер управления продаж
07.02.2003г.		ООО КБ «Промэк-Банк»	Переведен на должность консультанта Управления продаж
02.06.2003г.		ООО КБ «Промэк-Банк»	Переведен на должность консультанта отдела продаж СРЦ
01.03.2006г.		ООО «Русфинанс Банк»	Консультант отдела продаж СРЦ
24.07.2006г.		ООО «Русфинанс Банк»	Переведен на должность специалиста отдела обучения и аттестации
28.09.2006г.		ООО «Русфинанс Банк»	Переведен на должность бизнес-тренера отдела обучения и аттестации
01.01.2007г.		ООО «Русфинанс Банк»	Переведен на должность бизнес-тренера отдела развития и обучения

		персонала
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Сведения отсутствуют	

ФИО	Калинкина Анастасия Юрьевна
Год рождения	23.02.1985г.
Сведения об образовании	Финансовая Академия при Правительстве РФ, Специальность «Банки и кредит», специализация «Банковское дело» (окончила в 2007г.)

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

С	организация	должность
1	2	3
03.09.2007г.	ООО «Русфинанс Банк»	Специалист Службы внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.2006г.	31.08.2007г.	ОО «АКФ РАЙС АУДИТ»	Помощник аудитора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Кредитная организация- эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Сведения отсутствуют	

ФИО	Дмитриева Ирина Евгеньевна
Год рождения	22.11.1982г.
Сведения об образовании	Московский Государственный Геологоразведочный Университет, Факультет техники разведки и разработки полезных ископаемых Н/В (окончила в 2003 г.).

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

С	организация	должность
1	2	3
09.11.2007г.	ООО «Русфинанс Банк»	Специалист Службы внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.2004г.	14.05.2004г.	ООО ТД «Сибирский берег»	Мерчендайзер
01.07.2004г.	03.11.2005г.	ООО "Ирбис - М"	Бухгалтер
08.11.2005г.		Филиал ОАО Национальный банк "Траст"	Офис-менеджер
03.04.2006г.	27.10.2006г.	Филиал ОАО Национальный банк "Траст"	Переведен на должность помощника Управляющего директора по розничному бизнесу
01.11.2006г.	08.11.2007г.	ООО "Национальная ипотечная компания"	Специалист Отдела внутреннего контроля Департамента кредитования, андеррайтинга и методологии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области	К административной ответственности не привлекалась

финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Сведения отсутствуют

ФИО	Полетаев Иван Сергеевич
Год рождения	30.01.1984
Сведения об образовании	Высшее. «Менеджмент», Уральская академия государственной службы. Закончил в 2006 году факультет Подготовки государственных и муниципальных служащих.

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

С	организация	должность
1	2	3
12.10.2007г.	ООО «Русфинанс Банк»	Специалист Отдела по контролю региональной сети Службы внутреннего контроля

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
29.07.2003г.	26.08.2003г.	ОАО «БАЗ – филиал «СУАЛ-холдинг»	Инженер по работе с молодежью отдела по работе с персоналом.
01.10.2004г.	29.09.2006г.	ООО «Данон-Индустрия»	Региональный специалист по внутреннему контролю.
02.10.2006г.	11.10.2007г.	ООО «Аудиторская фирма «Налоговый адвокат»	Ассистент аудитора.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых

	обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Сведения отсутствуют

ФИО	Мартынова Жанна Борисовна
Год рождения	1982
Сведения об образовании	Сибирский Университет Потребительской Кооперации, 1998-2003, специальность юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
23.01.2008	ООО «Русфинанс Банк»	Специалист отдела по контролю региональной сети СВК

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
02.02.2004	30.06.2004	ООО фирма «Агарт»	Продавец-консультант
30.11.2004	11.07.2005	ООО «Плутон-Фарм»	Продавец-кассир-консультант
13.03.2006	01.03.2007	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Менеджер ОПК УП
01.03.2007	29.12.2007	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Старший менеджер ОПК УП
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не выпускала акций
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Сведения отсутствуют

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

Ревизионная комиссия

Новой редакцией Устава ООО «Русфинанс банк» от 03.07.2007 года ревизионная комиссия не предусмотрена. Данные за 2007 год приведены до 03.07.2007 года.

(руб.)

	2007 г.
Заработная плата	71 322
Премии	120 092
Комиссионные	0
Льготы и/или компенсации расходов	0
Иные имущественные предоставления	0

Служба внутреннего контроля

	(руб.)	
	2007г.	1 квартал 2008г.
Заработная плата	2 463 607	2 791 219
Премии	417 619	271 358
Комиссионные	0	0
Льготы и/или компенсации расходов	8 550	0
Иные имущественные предоставления	58 000	0

Отдел противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

	(Руб.)	
	2007г.	1 квартал 2008г.
Заработная плата	846 143	219 698
Премии	233 072	66 000
Комиссионные	0	0
Льготы и/или компенсации расходов	17 000	0
Иные имущественные предоставления	0	0

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

Наименование показателя	Отчетный период	
	2007г.	1 кв. 2008г.
Среднесписочная численность работников, чел.	6844	7385
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	71,1%	67,2%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	400 128,96	539 476,7
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	933,41	6 517,7
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	401 062,37	545 994,4

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Изменение численности сотрудников объясняется ростом операций банка и его специализацией на потребительском кредитовании населения. Банк расширяет региональную сеть, увеличивается штатный персонал в кредитно-кассовых офисах, дополнительных офисах и т.п. Последствием такого увеличения стали показатели деятельности Банка – величина кредитного портфеля, объем доходов, получаемых банком и

т.п.

Так, в рейтинге РБК-Рейтинг ООО «Русфинанс Банк» занимает

- ✓ 2 место в рейтинге «Банки по количеству выданных автокредитов в I полугодии 2007 года»;
- ✓ 5 место в рейтинге «Банки по объемам выданных кредитов физлицам в 2007г. (без учета ипотеки)»;
- ✓ 4 место в рейтинге «Самые динамично развивающиеся банки по динамике прироста чистых активов за период с 2003 г. по 2007 г.» (изменение с 01.01.2003 по 01.01.2007 г. – 5 926,54%);
- ✓ 10 место в списке Тор-500 региональных банков на 03.04.2007 г по динамике роста кредитного портфеля за 2006г. (рост на 296,13%);
- ✓ 11 место в рейтинге «Банки, наиболее распространенные в городах России в 2007г.»;

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

1. И.о. Председателя Правления - Дмитрий Николаевич Шадрин
2. Главный бухгалтер - Светлана Владимировна Буйдинова

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудниками (работниками) кредитной организации - эмитента профсоюзный орган не создавался.

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

Подобных обязательств не имеется.

**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 акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Эмитент не является акционерным обществом
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Эмитент не является акционерным обществом

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

Указывается по каждому акционеру

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс» (Rusfinance Societe par Actions Simplifiee)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Русфинанс САС (Rusfinance SAS)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	Не присваивался
Место нахождения (для юридических лиц)	57-59, Авеню де Шату – 92500 Рюэль Мальмезон
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Эмитент не является акционерным обществом и не выпускал акций

Информация о номинальных держателях:

Эмитент не является акционерным обществом и не выпускал акций

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Акционерное общество SG Financial Services Holding (Франция)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	отсутствует

Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	не присваивался
Место нахождения (для юридических лиц)	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция.
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100% минус 1 акция
В том числе: доля обыкновенных акций	100% минус 1 акция
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	отсутствует
В том числе: доля обыкновенных акций	отсутствует

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	Не имеется

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 (или указание на отсутствие таких ограничений).

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

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

Отсутствуют

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Не имеется таковых

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 % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
14.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Дмитровград-СТ-Инвест»	ООО «Дмитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
14.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
14.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-

14.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
14.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
14.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
14.03.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
14.03.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
14.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
14.03.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
06.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
06.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
06.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
06.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
06.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
06.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
06.06.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
06.06.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
06.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
06.06.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
10.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
10.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
10.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
10.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
10.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
10.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
10.06.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-

	общество «Освар»			
10.06.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
10.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
10.06.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
01.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
01.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
01.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
01.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
01.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
01.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
01.07.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
01.07.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
01.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
01.07.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
04.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
04.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
04.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
04.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
04.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
04.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
04.07.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
04.07.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
04.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
04.07.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-

15.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
15.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
15.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
15.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
15.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
15.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
15.07.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
15.07.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
15.07.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
15.07.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
03.10.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
03.10.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
03.10.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
03.10.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
03.10.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
03.10.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
03.10.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
03.10.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
03.10.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
03.10.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
04.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
04.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
04.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
04.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-

04.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
04.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
04.11.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
04.11.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
04.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
04.11.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
05.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
05.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
05.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
05.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
05.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
05.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
05.11.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
05.11.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
05.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
05.11.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
14.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
14.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
14.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
14.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
14.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
14.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
14.11.2003	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
14.11.2003	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-

14.11.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
14.11.2003	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
05.01.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
05.01.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
05.01.2004	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
05.01.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
05.01.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
05.01.2004	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
05.01.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
05.01.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
05.01.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
05.01.2004	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
25.02.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
25.02.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
25.02.2004	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
25.02.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
25.02.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
25.02.2004	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
25.02.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
25.02.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
25.02.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
25.02.2004	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
22.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
22.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-

	ответственностью «Рабис»			
22.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
22.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
22.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
22.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
22.03.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
22.03.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
22.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
22.03.2004	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
28.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Дмитровград-СТ-Инвест»	ООО «Дмитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
28.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
28.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
28.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
28.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
28.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
28.03.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
28.03.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
28.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
28.03.2004	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
12.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Дмитровград-СТ-Инвест»	ООО «Дмитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
12.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
12.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
12.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
12.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
12.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью	ООО ИК «Аркада»	9,59	-

	Инвестиционная компания «Аркада»			
12.04.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
12.04.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
12.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
12.04.2004	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
27.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
27.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
27.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
27.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
27.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
27.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
27.04.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
27.04.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
27.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
27.04.2004	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-
21.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ-Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	11,01	-
21.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Рабис»	ООО «Рабис»	1,15	-
21.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Сок-Лтд»	ООО фирма «Сок-Лтд»	1,09	-
21.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Витрон»	ООО «Витрон»	1,16	-
21.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	11,01	-
21.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Аркада»	ООО ИК «Аркада»	9,59	-
21.05.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	19,99	-
21.05.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	19,99	-
21.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	11,01	-
21.05.2004	Открытое акционерное общество «Интэк»	ОАО «Интэк»	14,00	-

	общество «ИнтЭК»			
21.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ- Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	5,79	-
21.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
21.06.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
21.06.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
21.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-
21.06.2004	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
21.06.2004	Закрытое акционерное общество «Самарская керамика»	ЗАО «Самарская керамика»	16,38	-
21.06.2004	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
21.06.2004	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
01.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ- Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	5,79	-
01.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
01.09.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
01.09.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
01.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-
01.09.2004	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
01.09.2004	Закрытое акционерное общество «Самарская керамика»	ЗАО «Самарская керамика»	16,38	-
01.09.2004	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
01.09.2004	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
02.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ- Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	5,79	-
02.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
02.09.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
02.09.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
02.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-

02.09.2004	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
02.09.2004	Закрытое акционерное общество «Самарская керамика»	ЗАО «Самарская керамика»	16,38	-
02.09.2004	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
02.09.2004	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
21.12.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ- Инвест»	ООО «Димитровград-СТ- Инвест»	5,79	-
21.12.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
21.12.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
21.12.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
21.12.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-
21.12.2004	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
21.12.2004	Закрытое акционерное общество «Самарская керамика»	ЗАО «Самарская керамика»	16,38	-
21.12.2004	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
21.12.2004	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
31.12.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ- Инвест»	ООО «Димитровград-СТ- Инвест»	5,79	-
31.12.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
31.12.2004	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
31.12.2004	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
31.12.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-
31.12.2004	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
31.12.2004	Закрытое акционерное общество «Самарская керамика»	ЗАО «Самарская керамика»	16,38	-
31.12.2004	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
31.12.2004	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
21.01.2005	Общество с ограниченной ответственностью	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	5,79	-

	«Димитровград-СТ- Инвест»			
21.01.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
21.01.2005	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
21.01.2005	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
21.01.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-
21.01.2005	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
21.01.2005	Закрытое акционерное общество «Самарская керамика»	ЗАО «Самарская керамика»	16,38	-
21.01.2005	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
21.01.2005	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
04.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ- Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	5,79	-
04.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
04.03.2005	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
04.03.2005	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
04.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-
04.03.2005	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
04.03.2005	Закрытое акционерное общество «Самарская керамика»	ЗАО «Самарская керамика»	16,38	-
04.03.2005	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
04.03.2005	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
25.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ- Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	5,79	-
25.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
25.03.2005	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
25.03.2005	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
25.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-
25.03.2005	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
25.03.2005	Закрытое акционерное	ЗАО «Самарская	16,38	-

	общество «Самарская керамика»	керамика»		
25.03.2005	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
25.03.2005	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
27.04.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ- Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	5,79	-
27.04.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
27.04.2005	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
27.04.2005	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
27.04.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-
27.04.2005	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
27.04.2005	Закрытое акционерное общество «Самарская керамика»	ЗАО «Самарская керамика»	16,38	-
27.04.2005	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
27.04.2005	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
30.05.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Димитровград-СТ- Инвест»	ООО «Димитровград-СТ-Инвест»	5,79	-
30.05.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Старт-Перспектива»	ООО «Старт-Перспектива»	5,79	-
30.05.2005	Открытое акционерное общество «Освар»	ОАО «Освар»	10,5	-
30.05.2005	Открытое акционерное общество «Иж-свар»	ОАО «Иж-свар»	10,5	-
30.05.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский объединенный концерн»	ООО «Самарский объединенный концерн»	5,79	-
30.05.2005	Открытое акционерное общество «ИНТЭК»	ОАО «ИНТЭК»	13,63	-
30.05.2005	Закрытое акционерное общество «Самарская керамика»	ЗАО «Самарская керамика»	16,38	-
30.05.2005	Открытое акционерное общество «Завод АВТОСВЕТ»	ОАО «Завод АВТОСВЕТ»	15,81	-
30.05.2005	Курское Открытое акционерное общество «Счетмаш»	Курское ОАО «Счетмаш»	15,81	-
28.07.2005	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
22.08.2005	Акционерное общество упрощенного типа	Русфинанс САС	100	-

	упрощенного типа «Русфинанс»			
26.09.2006	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
03.10.2006	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
13.12.2006	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
28.02.2007	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
22.03.2007	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
28.04.2007	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
07.05.2007	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
28.09.2007	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
07.02.2008	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
06.03.2008	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-
06.03.2008	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»	Русфинанс САС	100	-

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество совершенных сделок	Сделки, в совершении которых имела заинтересованность, отсутствуют
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	Сделки, в совершении которых имела заинтересованность, отсутствуют

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2008 год		01.04.2008 год	
	Срок наступления платежа			
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X

Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	520	0	520
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	3466	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	91	0	32750	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	94	3599	635	900
в том числе просроченная	3599	X	900	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	183254	251552	219056	293105
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	186905	255671	252441	294525
в том числе итого просроченная	3599	X	900	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

На 01.01.2008г.	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью "Меркури"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО "Меркури"

Место нахождения (для юридического лица)	г.Москва, 2-ой Лесной переулок ,д.11
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	53 324 тыс.руб.
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0 тыс. руб.
Является/не является аффилированным лицом	Не является

На 01.04.2008г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью "Меркури"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО "Меркури"
Место нахождения (для юридического лица)	г.Москва, 2-ой Лесной переулок ,д.11
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	93 419 тыс. руб.
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0 тыс.руб.
Является/не является аффилированным лицом	Не является

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за последний заверченный финансовый год (2007 г.), предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета, приведена в *Приложении № 1*.

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за последний заверченный финансовый год (2007 г.) будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал 2008 г.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 1-й квартал 2008 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приведена в *Приложении № 2*.

Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США Банком не составляется.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества. Сводная бухгалтерская отчетность не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации-эмитента на 2008 год представлена в *Приложении № 3*.

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

Наименование показателя	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008
1	2	3	4		
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	44 137	55 237	60 323	65272	83875
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	2 516	3 353	4 252	6090	8185

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Здание банка по ул.Чернореченская, 42а
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	переоценка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО "НЭО Центр"
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	63 375 тыс. руб.

Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	В отчетном квартале недвижимое имущество не выбывало
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	В отчетном квартале не было факта покупки или продажи недвижимого имущества

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Нежилое помещение ул.Киевская 5а (3 этаж)
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	переоценка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО "НЭО Центр"
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	20500
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	В отчетном квартале недвижимое имущество не выбывало
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	В отчетном квартале не было факта покупки или продажи недвижимого имущества

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретения или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента не было.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Не имели места

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

Такие судебные процессы отсутствуют

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею 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 дату окончания последнего отчетного квартала, руб.

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 01.04.2008 года составляет 6 016 959 620 (Шесть миллиардов шестнадцать миллионов девятьсот пятьдесят девять тысяч шестьсот двадцать) руб.

для акционерного общества

Кредитная организация-эмитент является обществом с ограниченной ответственностью. Акции не выпускались.

для общества с ограниченной ответственностью - Размер долей его участников, руб.

Единственным участником кредитной организации – эмитента является Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс»

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Эмитент не является акционерным обществом

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Эмитент не является акционерным обществом

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Эмитент не является акционерным обществом

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Эмитент не является акционерным обществом

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Эмитент не является акционерным обществом

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Эмитент не является акционерным обществом

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

Эмитент не является акционерным обществом

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)

Эмитент не является акционерным обществом

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Эмитент не является акционерным обществом

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

Дата отчетного периода	Размер уставного капитала на дату начала указанного периода, тыс. руб.	Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Размер уставного капитала после изменения, тыс. руб.
1	2	3	4	5
01.01.2002	75 747	Общее собрание участников	Протокол №54 внеочередного общего собрания участников от 25.03.02	137 500
01.01.2003	137 500	-	-	137 500
01.01.2004	137 500	Общее собрание участников	Протокол №70 внеочередного общего собрания участников от 22.04.04	261 500
01.01.2005	261 500	-	-	261 500
01.01.2006	261 500	Решение единственного участника	Решение № 17 единственного о участника от 28.06.06	1 142 560
01.10.2006	1 142 560	Решение единственного участника	Решение № 27 единственного о участника от 13.12.06	5 314 960
01.01.2007	5 314 960	Решение единственного участника	Решение № 28 единственного о участника от 28.02.07	6 016 960*
01.04.2007	6 016 960*	-	-	-
01.07.2007	6 016 960	-	-	-
01.10.2007	6 016 960	-	-	-
01.01.2008	6 016 960	-	-	-
01.04.2008	6 016 960	-	-	-

* Изменения в учредительные документы по поводу увеличения уставного капитала согласованы в Главном Управлении Центрального Банка Российской Федерации по Самарской области 11 апреля 2007 года, зарегистрированы в ИМНС РФ 19 апреля 2007 года.

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

На 31.12.2003 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	размер фонда не установлен	638	0,46%	362	-	1000	0,73%
Фонд накопления	размер фонда не установлен	1710	1,24%	16286	-	17996	13,09%
Фонд материального поощрения	размер фонда не установлен	-	-	1650	1650	-	-

Направления использования средств фондов

Средства Фонда материального поощрения направлялись на материальное поощрение работников

На 31.12.2004 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	размер фонда не установлен	1000	0,73%	-	-	1000	0,38%
Фонд накопления	размер фонда не установлен	17996	13,09%	26351	-	44347	16,96%
Фонд материального поощрения	размер фонда не установлен	-	-	3130	1884	1246	0,48%

Направления использования средств фондов

Средства Фонда материального поощрения направлялись на материальное поощрение работников

На 31.12.2005 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	размер фонда не установлен	1000	0,38%	-	-	1000	0,38%
Фонд накопления	размер фонда не установлен	44347	16,96%	82001	-	126348	48,32%
Фонд материального поощрения	размер фонда не установлен	1246	0,48%	1755	1190	1811	0,69%

Направления использования средств фондов

Средства Фонда материального поощрения направлялись на материальное поощрение работников

На 31.12.2006 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	размер фонда не установлен	1000	0,38%	Отчислений в фонд в 4 квартале 2006 года не производилось	Средства фонда в 4 квартале 2006 г. не расходовались	3 492	0,07 %
Фонд накопления	размер фонда не установлен	44347	16,96%	Отчислений в фонд в 4 квартале 2006 года не производилось	Средства фонда в 4 квартале 2006 г. не расходовались	170 505	3,21 %
Фонд материального поощрения	размер фонда не установлен	1246	0,48%	Отчислений в фонд в 4 квартале 2006 года не производилось	Средства фонда в 4 квартале 2006 г. не расходовались	4 159	0,08 %

Направления использования средств фондов

Средства Фондов в четвертом квартале 2006 года не использовались.

На 01.01.2008 (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	размер фонда не установлен	3492	0,07%	6323	Средства фонда во 4 квартале 2007 г. не расходовались	9815	0,16%
Фонд накопления	размер фонда не установлен	170506	3,21%	85333	Средства фонда во 4 квартале 2007 г. не расходовались	2558 39	4,25%
Фонд материального поощрения	размер фонда не установлен	4159	0,08%	34800	3210	3574 9	0,59%

Направления использования средств фондов.

Средства Фонда материального поощрения направлялись на материальное поощрение работников.

На 01.04.2008г. (отчетная дата)

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	размер фонда не установлен	9815	0,16%	Отчислений в фонд в 1 квартале 2008 года не производилось	Средства фонда в 1 квартале 2008 г. не расходовались	9815	0,16%
Фонд накопления	размер фонда не установлен	255839	4,25%	Отчислений в фонд в 1 квартале 2008 года не производилось	Средства фонда в 1 квартале 2008 г. не расходовались	255839	4,25%
Фонд материального поощрения	размер фонда не установлен	35749	0,59%	Отчислений в фонд в 1 квартале 2008 года не производилось	Средства фонда в 1 квартале 2008 г. не расходовались	35749	0,59%

Направления использования средств фондов.

В отчетном квартале средства Фондов не использовались.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Высшим органом управления кредитной организации – эмитента является общее собрание участников

порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Уведомления о созыве Общего Собрания направляются на русском и английском/французском языках посредством факсимильной связи и одновременно заказным письмом по адресам, указанным в настоящем Уставе, либо по другим адресам, сообщенным Банку Участниками, не позднее, чем за тридцать дней до его проведения. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего Собрания, а также предлагаемая повестка дня

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Общие собрания, проводимые помимо годового Общего Собрания, являются внеочередными. Внеочередное Общее Собрание созывается Председателем Правления по его инициативе, по требованию Совета Директоров, Аудитора, а также Участника (Участников), владеющих в

совокупности не менее чем 1/10 от общего числа голосов Участников.

порядок направления (предъявления) таких требований

Порядок и сроки созыва Общего Собрания и содержание документов, необходимых для проведения созыва Общего Собрания, другие вопросы, связанные с проведением Общего Собрания, определяются законодательством Российской Федерации.

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее Собрание. Годовое Общее Собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года Банка. На годовом Общем Собрании должны решаться вопросы об утверждении годовых результатов деятельности Банка, утверждении Аудитора Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Любой Участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего Собрания дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего Собрания или не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего Собрания.

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

По результатам каждого Общего Собрания незамедлительно составляется протокол на русском и английском/французском языках. Протокол подписывается председателем Общего Собрания и секретарем, и направляется каждому Участнику в течение одной недели со дня, следующего за датой проведения Общего Собрания, посредством факсимильной связи и одновременно заказным письмом. Банк хранит протоколы всех заседаний Общего Собрания и решения Учредителя в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования.

Поскольку 100% долей в уставном капитале Банка принадлежит единственному участнику, то решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего Собрания, принимаются этим участником единолично и оформляются письменно в двух экземплярах, по одному экземпляру для участника и для Банка.

Соответственно, поскольку единственный участник выполняет функцию высшего органа управления эмитента (собрания участников), то о принятых решениях ему становится известно немедленно и доводить их до его сведения нет необходимости.

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

Такие организации отсутствуют

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

Дата совершения	Вид, предмет и	Стоимость активов	Размер сделки	Срок исполнения обязательств по	Иные сведения	Примечания

сделки (заключение договора)	иные существенные условия сделки*	кредитной организации - эмитента**	Тыс. руб.	% от баланс овой стоим ости активо в	сделке, стороны и выгодоприобретате ли по сделке		
1	2	3	4	5	6	7	8
02.09.2005	Кредитная линия Международной Финансовой Корпорации	4 225 844 т.р. (на 01.07.2005 г.)	84 млн. долл. США = 2 390 9 51 тыс руб. (по курсу на дату заключ ения договор а)	56,58 %	Кредит предоставлялся траншами на срок 2-3 года (отдельно по каждому траншу)	Сделка не является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованнос ть эмитента	-
12.06.2006 г.	Кредитная линия Международной Финансовой Корпорации	5 674 424 т.р. (на 01.04.2006 г.)	71 млн. долл. США = 1 917 5 61 т.р. (по курсу на дату заклю чения договор а)	33,79 %	Кредит предоставлялся траншами на срок 2-3 года (отдельно по каждому траншу)	Сделка не является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованнос ть эмитента	-
05.07.2006 г.	Кредит Европейского банка реконструкции и развия	7 844 972 т.р. (на 01.07.2006 г.)	2 100 0 00 тыс. руб.	26,77 %	Кредит предоставлялся траншами на срок 3 года с даты предоставления первого транша.	Сделка не является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованнос ть эмитента	-
22.12.2006	Предмет сделки: Переуступка прав (требований) по кредитным договорам.	11 638 990 тыс. руб. (на 01.10.2006 г.)	3 092 2 85 тыс. руб.	26,57 % от суммы баланс овых активо в на 01.10. 2006 г.	Срок исполнения обязательств по сделке - 27.12.2006. Обязательства исполнены 27.12.2006	Сделка не является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованнос ть эмитента	<u>Содержание</u> сделки: Цедент передает, а Цессионарий принимает принадлежащие Цеденту права (требования) исполнения обязательств по кредитным договорам, заключенным Банком СКТ (ОАО) с физическими лицами (далее, соответственно, «Кредитные договоры», «Должники»), перечисленным в Реестре приема- передачи прав (требований), являющимся неотъемлемой частью Договора, а также права, обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитным договорам. - Стороны и выгодоприобрета тели по сделке: Цедент: Открытое акционерное

							общество коммерческий банк научно- технического и социального развития «Сибкадембанк » Цессионарий: Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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

1. Кредитная организация-эмитент
2. Облигации ООО «Русфинанс Банк» серии 04

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Значение кредитного рейтинга ООО «Русфинанс банк»

Рейтинг Standard&Poor's

По международной шкале – BB+/B Прогноз изменения рейтинга – «Позитивный»

По российской шкале - Ru AA+

Рейтинг Moody's

По международной шкале – Baa2. Прогноз изменения рейтинга - Стабильный

По российской шкале – Aaa.

Значение кредитного рейтинга облигаций ООО «Русфинанс Банк» серии 04 – ruAA

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - **за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

История изменения кредитного рейтинга ООО «Русфинанс Банк»

Standard&Poor's

Дата присвоения/под тверждения	Рейтинг по международной шкале		Рейтинг по национальной шкале
	В иностранной валюте / Прогноз	В национальной валюте / Прогноз	
24-01-2008	BB+/Позитивный/B	BB+/Позитивный/B	Ru AA+
05-09-2007	BB+/Позитивный/B	BB+/Позитивный/B	Ru AA+
07-11-2006	--/--/--	BB/Positive/B	Ru AA
10-07-2006	--/--/--	--/--/--	Ru AA
07-11-2005	--/--/--	--/--/--	ruBBB+
30-03-2005	--/--/--	--/--/--	ruB+ /CreditWatch Позитивный
10-12-2004	--/--/--	--/--/--	ruB+
21-05-2004	--/--/--	--/--/--	ruB

Moody's

Дата присвоения/под тверждения	Рейтинг по международной шкале		Рейтинг по национальной шкале
	В иностранной валюте / Прогноз	В национальной валюте / Прогноз	
25-01-2008	Baa2 / Стабильный	Baa2 / Стабильный	Aaa
25-07-2007	Baa2 / Стабильный	Baa2 / Стабильный	Aaa

История изменения кредитного рейтинга ценных бумаг ООО «Русфинанс Банк»

Дата присвоения	Рейтинг по международной шкале		Рейтинг по национальной шкале
	В иностранной валюте / Прогноз	В национальной валюте / Прогноз	
15-02-2007	--/--/--	--/--/--	Ru AA

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Представительство корпорации «Standard & Poor's International Services Incorporated»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	«Standard & Poor's»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 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.

<http://www.sandp.ru/page.php?path=creditmet>

<http://www.sandp.ru/page.php?path=process>

Иные сведения о кредитном рейтинге

Иные сведения отсутствуют

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Представительство корпорации в России и странах СНГ «Moody's Eastern Europe LLC»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	«Moody's»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115 035 Россия, Москва Садовническая улица, 82/2, 2 этаж Бизнес-парк «Аврора»

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

http://www.moody.com/cust/search/browse_result.asp?mod=docType&numReturns=30&sort=Date+Descending&fr_ref=C&docTypeNam=RATING+METHODOLOGY&numDays=100

Методика определения рейтинга по национальной шкале:

<http://rating.interfax.ru/data/rating/RussNSRs-Russian%20version.pdf>

Иные сведения о кредитном рейтинге

Иные сведения отсутствуют

15 февраля 2007 года агентство Standard & Poor's присвоило кредитный рейтинг ruAA облигациям кредитной организации – эмитента серии 04:

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	Серия 04
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40401792В
Дата государственной регистрации	27 октября 2006 года

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

Кредитная организация – эмитент является обществом с ограниченной ответственностью. Акции отсутствуют

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Такие выпуски отсутствуют

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

В обращении находятся облигации ООО «Русфинанс банк» серии 01, 02, 03, 04.

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), ШТ.	11 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	11 000 000 тыс. руб.

По каждому выпуску:

Серия 01

Вид	облигации на предъявителя
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Серия 01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40101792В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27 октября 2006 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	10 января 2007 года (№ 33-1-8/27)
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	номинальная стоимость одной облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000 тыс. рублей
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право требовать исполнения обязательств Эмитента по досрочной выплате номинальной стоимости и накопленного купонного дохода за соответствующий купонный период по Облигациям, которые возникнут в результате принятия уполномоченными органами управления Эмитента и/или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, а также принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации Эмитента. В случае ликвидации Эмитента владелец

	Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицам, предоставившим обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями Поручительства (Приложение 7 Проспекта эмиссии ценных бумаг), в порядке, предусмотренном п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лица, предоставившие обеспечение, несут солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям. Солидарная ответственность ограничена Доступной Суммой Обеспечения и регулируется договором поручительства (Приложение 7). Иные права владельцев Облигаций, в соответствии с условиями обеспечения по Облигациям выпуска, представлены в Поручительстве. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в п.10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной. Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. Эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. Поручители не отвечают по обязательствам Эмитента по возврату средств владельцам облигаций при признании выпуска несостоявшимся или недействительным.

	Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись

Облигации серии 01 являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала:

728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска

Дата окончания:

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке через Платежного агента в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата на которую составляется перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения»).

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ММБ

Место нахождения: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится по номинальной стоимости.

Выплата номинальной стоимости Облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке через Платежного агента в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций согласно Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее дня, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения (по состоянию на Дату на которую составляется перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения), который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

номер счёта в банке;

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;

корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счёта, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счёта и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем в 9 (Девятый) рабочий день (то есть день, когда банки открыты для операций в Нью-Йорке, Нью-Йорк и Москва, Россия) до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счёта лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям (согласно данным Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения), в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счёт лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (по данным, приведенным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения).

форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.):

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

По облигациям серии 01

Размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций: см. ниже

в случае, если выплата доходов по облигациям осуществляется по окончании отдельных периодов (купонных периодов) в течение срока до погашения облигаций, - такие периоды, а также размер (размеры) и/или порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду: см. ниже

порядок расчета для получения доходов (форма расчетов: безналичная - для физических и юридических лиц, наличная - для физических лиц, оформляемые документы): безналичная - для физических и юридических лиц

Размер дохода по облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют четыре купона. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций – 05.06.2007 г.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций – 04.12.2007 г.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций – 03.06.2008 г.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций – 02.12.2008 г.

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Размер процента по первому купону был установлен на конкурсе по определению купонной ставки в дату начала размещения ценных бумаг 05 декабря 2006 года на уровне 7,65% годовых.

Размер процента по второму, третьему, четвертому купонам устанавливается равным размеру процента по первому купону.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из четырех купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента

облигаций. Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

$T(j - 1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода;

$T(j) - T(j - 1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

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

Место выплаты доходов.

Не позднее чем в 9 (Девятый) рабочий день, (то есть день, когда банки открыты для операций в Нью-Йорке, Нью-Йорк и Москва, Россия), до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счет лица, уполномоченного получать суммы выплат купонного дохода по облигациям.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного (процентного) дохода и погашение осуществляется Эмитентом через платежного агента, функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ММБ

Место нахождения: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Телефон: (495) 258-72-00

Факс: (495) 258-72-00

Адрес страницы в сети Internet: www.imb.ru

Номер лицензии: № 177-06561-100000 (на осуществление брокерской деятельности)

Дата выдачи: 25 апреля 2003 года

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Номер лицензии: № 177-06562-010000 (на осуществление дилерской деятельности)

Дата выдачи: 25 апреля 2003 года

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Обязанности и функции платежного агента:

Действовать от имени, за счет и по поручению Эмитента согласно условиям Договора о выполнении функций платежного агента.

Принимать от Депозитария Перечень держателей облигаций, составленный Депозитарием по состоянию на дату составления Перечня, определенную в соответствии с условиями Решения о выпуске и Проспекта облигаций, и содержащий сведения, перечисленные в Решении о выпуске и Проспекте облигаций, а также документы, подтверждающие налоговый статус держателей Облигаций.

Принимать от Эмитента и/или Поручителей денежные средства, необходимые для осуществления Платежей по Облигациям.

В случае предоставления Эмитентом доверенности в соответствии с Договором о выполнении функций платежного агента удерживать у юридических и физических лиц – нерезидентов и физических лиц – резидентов Российской Федерации, являющихся получателями Платежей по Облигациям, налоги за счет сумм этих Платежей по Облигациям, и перечислять удержанные суммы налогов в бюджет.

За счёт денежных средств, поступивших от Эмитента, и/или от Поручителей в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом облигаций, осуществлять Платежи по Облигациям на счета лиц, уполномоченных на получение сумм Платежей по Облигациям (в порядке и сроки, определенные в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом облигаций).

В случае перечисления Эмитентом и/или Поручителями средств Банку для совершения Платежей по Облигациям после соответствующей Даты платежа Банк совершает Платежи по Облигациям (в том числе частичные) не позднее 2 (Второго) Рабочего дня, следующего за датой поступления Банку указанных средств от Эмитента и/или Поручителей, в размере, пропорциональном сумме выплаты, приходящейся на одну Облигацию.

Направлять Депозитарию подтверждение осуществления Платежей по Облигациям в срок не позднее следующего Рабочего дня с даты осуществления Платежей по Облигациям (в том числе частичных).

В срок не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты осуществления Платежей по Облигациям (в том числе частичным) предоставлять Эмитенту и/или Поручителям в случае совершения Платежей по Облигациям за счет Поручителей отчет о совершенных Платежах по Облигациям форме предусмотренной Договором о выполнении функций платежного агента с приложением копий платежных документов, подтверждающих перечисление денежных средств держателям Облигаций, а также предоставлять Эмитенту Акт об оказании услуг, составленный по форме предусмотренной Договором о выполнении функций платежного агента.

Соблюдать условия конфиденциальности, описанные в Договоре о выполнении функций платежного агента.

Совершать иные действия, необходимые для надлежащего выполнения Банком его обязанностей по Договору о выполнении функций платежного агента.

Эмитент может назначать дополнительных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в сроки:

в газете «Коммерсантъ» и в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 10 (Десяти)

дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

в ленте новостей (АК&М, Интерфакс) - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rusfinancebank.ru/> - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Эмитентом в газете «Коммерсантъ» и на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать

суммы дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем в 9 (Девятый) рабочий день (то есть день, когда банки открыты для операций в Нью-Йорке, Нью-Йорк и Москва, Россия) до даты выплаты дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство

Серия 02

Вид	облигации на предъявителя
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Серия 02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40201792В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27 октября 2006 года

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	10 января 2007 года (№ 33-1-8/27)
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	номинальная стоимость одной облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000 тыс. рублей
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право требовать исполнения обязательств Эмитента по досрочной выплате номинальной стоимости и накопленного купонного дохода за соответствующий купонный период по Облигациям, которые возникнут в результате принятия уполномоченными органами управления Эмитента и/или государственными органами власти Российской Федерации решений о

	ликвидации или банкротстве Эмитента, а также принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации Эмитента. В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицам, предоставившим обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями Поручительства (Приложение 7 Проспекта эмиссии ценных бумаг), в порядке, предусмотренном п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лица, предоставившие обеспечение, несут солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям. Солидарная ответственность ограничена Доступной Суммой Обеспечения и регулируется договором поручительства (Приложение 7). Иные права владельцев Облигаций, в соответствии с условиями обеспечения по Облигациям выпуска, представлены в Поручительстве. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в п.10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной. Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. Эмитент обязуется обеспечить владельцам

	Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. Поручители не отвечают по обязательствам Эмитента по возврату средств владельцам облигаций при признании выпуска несостоявшимся или недействительным. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись

Облигации серии 02 являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала:

728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска

Дата окончания:

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке через Платежного агента в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на

конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата на которую составляется перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения»).

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ММБ

Место нахождения: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится по номинальной стоимости.

Выплата номинальной стоимости Облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке через Платежного агента в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций согласно Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее дня, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения (по состоянию на Дату на которую составляется перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения), который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного

получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

номер счета в банке;

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем в 9 (Девятый) рабочий день (то есть день, когда банки открыты для операций в Нью-Йорке, Нью-Йорк и Москва, Россия) до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям (согласно данным Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения), в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления

вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счет лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (по данным приведенным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения).

форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.):

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

По облигациям серии 02

Размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций: см. ниже

в случае, если выплата доходов по облигациям осуществляется по окончании отдельных периодов (купонных периодов) в течение срока до погашения облигаций, - такие периоды, а также размер (размеры) и/или порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду: см. ниже

порядок расчета для получения доходов (форма расчетов: безналичная - для физических и юридических лиц, наличная - для физических лиц, оформляемые документы): безналичная - для физических и юридических лиц

Размер дохода по облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют четыре купона. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций – 05.06.2007 г.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций – 04.12.2007 г.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций – 03.06.2008 г.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций – 02.12.2008 г.

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Размер процента по первому купону был установлен на конкурсе по определению купонной ставки в дату начала размещения ценных бумаг 05 декабря 2006 года на уровне 7,5% годовых.

Размер процента по второму, третьему, четвертому купонам устанавливается равным размеру процента по первому купону.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из четырех купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента облигаций. Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода;

$T(j) - T(j-1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

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

Место выплаты доходов.

Не позднее чем в 9 (Девятый) рабочий день, (то есть день, когда банки открыты для операций в Нью-Йорке, Нью-Йорк и Москва, Россия), до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счет лица, уполномоченного получать суммы выплат купонного дохода по облигациям.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной

компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного (процентного) дохода и погашение осуществляется Эмитентом через платежного агента, функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ММБ

Место нахождения: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Телефон: (495) 258-72-00

Факс: (495) 258-72-00

Адрес страницы в сети Internet: www.imb.ru

Номер лицензии: № 177-06561-100000 (на осуществление брокерской деятельности)

Дата выдачи: 25 апреля 2003 года

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Номер лицензии: № 177-06562-010000 (на осуществление дилерской деятельности)

Дата выдачи: 25 апреля 2003 года

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Обязанности и функции платежного агента:

Действовать от имени, за счет и по поручению Эмитента согласно условиям Договора о выполнении функций платежного агента.

Принимать от Депозитария Перечень держателей облигаций, составленный Депозитарием по состоянию на дату составления Перечня, определенную в соответствии с условиями Решения о выпуске и Проспекта облигаций, и содержащий сведения, перечисленные в Решении о выпуске и Проспекте облигаций, а также документы, подтверждающие налоговый статус держателей Облигаций.

Принимать от Эмитента и/или Поручителей денежные средства, необходимые для осуществления Платежей по Облигациям.

В случае предоставления Эмитентом доверенности в соответствии с Договором о выполнении функций платежного агента удерживать у юридических и физических лиц – нерезидентов и физических лиц – резидентов Российской Федерации, являющихся получателями Платежей по Облигациям, налоги за счет сумм этих Платежей по Облигациям, и перечислять удержанные суммы налогов в бюджет.

За счёт денежных средств, поступивших от Эмитента, и/или от Поручителей в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом облигаций, осуществлять Платежи по Облигациям на счета лиц, уполномоченных на получение сумм Платежей по Облигациям (в порядке и сроки, определенные в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом облигаций).

В случае перечисления Эмитентом и/или Поручителями средств Банку для совершения Платежей по Облигациям после соответствующей Даты платежа Банк совершает Платежи по Облигациям (в том числе частичные) не позднее 2 (Второго) Рабочего дня, следующего за датой поступления Банку указанных средств от Эмитента и/или Поручителей, в размере, пропорциональном сумме выплаты, приходящейся на одну Облигацию.

Направлять Депозитарию подтверждение осуществления Платежей по Облигациям в срок не позднее следующего Рабочего дня с даты осуществления Платежей по Облигациям (в том числе частичных).

В срок не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты осуществления Платежей по Облигациям (в том числе частичным) предоставлять Эмитенту и/или Поручителям в случае совершения Платежей по Облигациям за счет Поручителей отчет о совершенных Платежах по Облигациям форме предусмотренной Договором о выполнении функций платежного агента с приложением копий платежных документов, подтверждающих перечисление денежных средств держателям Облигаций, а также предоставлять Эмитенту Акт об оказании услуг, составленный по форме предусмотренной Договором о выполнении функций платежного агента.

Соблюдать условия конфиденциальности, описанные в Договоре о выполнении функций платежного агента.

Совершать иные действия, необходимые для надлежащего выполнения Банком его обязанностей по Договору о выполнении функций платежного агента.

Эмитент может назначать дополнительных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в сроки:

в газете «Коммерсантъ» и в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 10 (Десяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

в ленте новостей (АК&М, Интерфакс) - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rusfinancebank.ru/> - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Эмитентом в газете «Коммерсантъ» и на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем в 9 (Девятый) рабочий день (то есть день, когда банки открыты для операций в Нью-Йорке, Нью-Йорк и Москва, Россия) до даты выплаты дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство

Серия 03

Вид	облигации на предъявителя
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Серия 03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением,

	со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40301792В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27 октября 2006 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	18 июля 2007 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Количество ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска серии 03 составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 000 000 тыс. рублей
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	При документарной форме ценных бумаг сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой. Права владельцев Облигаций на Облигации удостоверяются сертификатом и записями по счетам депо в депозитариях и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и/или депозитариями-депонентами НДЦ владельцам Облигаций. Права на Облигации переходят к приобретателям в момент осуществления приходной записи по счетам депо приобретателей. Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Осуществление прав по Облигациям производится по предъявлении сертификатов их владельцем либо его доверенным лицом. Права, закрепленные Облигациями, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев Облигаций, с приложением списка этих владельцев. Эмитент обеспечивает реализацию прав по Облигациям лиц, указанных в этом списке. Списание Облигаций со счетов депо производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям. Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо. Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96г. № 39-ФЗ, нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренними документами НДЦ и депозитариев-депонентов НДЦ. Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение: Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитории (НДЦ): Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитории вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией-ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций Организатором торговли

	(Биржей), размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг. Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска: Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право требовать исполнения обязательств Эмитента по досрочной выплате номинальной стоимости и накопленного купонного дохода за соответствующий купонный период по Облигациям, которые возникнут в результате принятия уполномоченными органами управления Эмитента и/или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, а также принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации Эмитента. В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право

	обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями Поручительства, в порядке, предусмотренном п. 10.6. Решения о выпуске ценных бума и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций (далее именуемым «Поручитель»), является: полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС» сокращенное фирменное наименование: ООО «РУСФИНАНС» место нахождения: 127055 г. Москва, ул. Новослободская, д. 23. почтовый адрес: 127055 г. Москва, ул. Новослободская, д. 23. сведения о государственной регистрации юридического лица номер государственной регистрации юридического лица: 002.095.955 дата регистрации: 13 июня 2002 года наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: Государственное учреждение Московская регистрационная палата основной государственный регистрационный номер юридического лица: 1027739094525 дата регистрации: 21 августа 2002 года наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве Лицо, предоставившее обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям описаны в п.10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав

	на облигацию является недействительной. Все задолженности Эмитента по Облигациям выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. Эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. <u>Поручитель не отвечает по обязательствам Эмитента по возврату средств владельцам облигаций при признании выпуска несостоявшимся или недействительным.</u> Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись

Облигации серии 03 являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Дата начала погашения облигаций серии 03:

728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска

Дата окончания погашения облигаций серии 03:

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения»).

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Эмитент может назначать дополнительных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Информация о назначении или отмене назначения платёжных агентов публикуется Эмитентом в газете «Коммерсантъ» и на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчётных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится по номинальной стоимости.

Выплата номинальной стоимости Облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (Второму) рабочему дню до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Список владельцев и/или номинальных

держателей Облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с регистратором (депозитарием, осуществляющим централизованное хранение), имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счет лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций серии 03 производится денежными средствами в валюте

Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют четыре купона. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций – 14.11.2007 г.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций – 14.05.2008 г.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций – 12.11.2008 г.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций – 13.05.2009 г.

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг;

Размер процента по первому купону по облигациям серии 03 определен в дату размещения ценных бумаг на уровне 7,55% годовых

Размер процента по второму, третьему, четвертому купонам определяется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с порядком, приведенным в п.13 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг

Если дата выплаты купонного дохода по любому из четырех купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (Второму) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем

Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4$;
 K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;
 Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
 C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;
 $T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);
 $T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода;
 $T(j) - T(j-1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

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

Место выплаты доходов:

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Эмитент может назначать дополнительных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в сроки:

в газете «Коммерсантъ» и в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 10 (Десяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

в ленте новостей (АК&М, Интерфакс) - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rusfinancebank.ru/> - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Информация о назначении или отмене назначения платёжных агентов публикуется Эмитентом в газете «Коммерсантъ» и на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

В случае привлечения Платёжного агента, не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент и/или Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Списка.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счет лица, уполномоченного получать суммы выплат купонного дохода по облигациям.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство ООО «Русфинанс», г. Москва

Серия 04

Вид	облигации на предъявителя
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Серия 04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40401792В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27 октября 2006 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	26 марта 2007 г. (№33-1-8/1396)
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска серии 04 составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 000 000 тыс. рублей
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	При документарной форме ценных бумаг сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой. Права владельцев Облигаций на Облигации удостоверяются сертификатом и записями по счетам депо в депозитариях и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и/или депозитариями-депонентами НДЦ владельцам Облигаций. Права на Облигации переходят к приобретателям в момент осуществления приходной записи по счетам депо приобретателей. Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Осуществление прав по Облигациям производится по предъявлении сертификатов их владельцем либо его доверенным лицом. Права, закрепленные Облигациями, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев Облигаций, с приложением списка этих владельцев. Эмитент обеспечивает реализацию прав по Облигациям лиц, указанных в этом списке. Списание Облигаций со счетов депо производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям. Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо. Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96г. № 39-ФЗ, нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренними документами НДЦ и депозитариев-депонентов НДЦ. Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение: Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитории (НДЦ): Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитории вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией-ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций Организатором торговли

	(Биржей), размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг. Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска: Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право требовать исполнения обязательств Эмитента по досрочной выплате номинальной стоимости и накопленного купонного дохода за соответствующий купонный период по Облигациям, которые возникнут в результате принятия уполномоченными органами управления Эмитента и/или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, а также принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации Эмитента. В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по

	Облигациям выпуска в соответствии с условиями Поручительства, в порядке, предусмотренном п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций (далее именуемым «Поручитель»), является: полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС» сокращенное фирменное наименование: ООО «РУСФИНАНС» место нахождения: 127055 г. Москва, ул. Новослободская, д. 23. почтовый адрес: 127055 г. Москва, ул. Новослободская, д. 23. сведения о государственной регистрации юридического лица номер государственной регистрации юридического лица: 002.095.955 дата регистрации: 13 июня 2002 года наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: Государственное учреждение Московская регистрационная палата основной государственный регистрационный номер юридического лица: 1027739094525 дата регистрации: 21 августа 2002 года наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве Лицо, предоставившее обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям описаны в п.10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю)

	переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной. Все задолженности Эмитента по Облигациям выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. Эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. <u>Поручитель не отвечает по обязательствам Эмитента по возврату средств владельцам облигаций при признании выпуска несостоявшимся или недействительным.</u> Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не осуществлялись

Облигации серии 04 являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Дата начала погашения облигаций серии 04:
1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска

Дата окончания погашения облигаций серии 04:

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения»).

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Эмитент может назначать дополнительных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Информация о назначении или отмене назначения платёжных агентов публикуется Эмитентом в газете «Коммерсантъ» и на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится по номинальной стоимости.

Выплата номинальной стоимости Облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (Второму) рабочему дню до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

номер счета в банке;

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с регистратором (депозитарием, осуществляющим централизованное хранение), имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счет лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций серии 04 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций – 17.08.2007 г.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций – 15.02.2008 г.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций – 15.08.2008 г.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций – 13.02.2009 г.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций – 14.08.2009 г.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций – 12.02.2010 г.

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг;

Размер процента по первому купону по облигациям серии 04 определен в дату размещения ценных бумаг – 16 февраля 2007 г. на уровне 7,74% годовых

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с порядком, приведенным в п.13 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (Второму) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по

Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода;

$T(j) - T(j-1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

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

Место выплаты доходов:

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Эмитент может назначать дополнительных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в сроки:

в газете «Коммерсантъ» и в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 10 (Десяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

в ленте новостей (АК&М, Интерфакс) - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rusfinancebank.ru/> - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Информация о назначении или отмене назначения платёжных агентов публикуется Эмитентом в газете «Коммерсантъ» и на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

В случае привлечения Платёжного агента, не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент и/или Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Списка.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счет лица, уполномоченного получать суммы выплат купонного дохода по облигациям.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство ООО «Русфинанс», г. Москва
26.11.2007г. был зарегистрирован проспект ценных бумаг по облигациям серий 05,06,07. Размещение выпусков 05,06,07 в первом квартале 2008 года не происходило.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Такие выпуски ценных бумаг и обязательства эмитента отсутствуют

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

По облигациям серии 01 (государственный регистрационный номер выпуска 40101792В) лицами, предоставившими обеспечение, являются:

Полное фирменное	Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»
Сокращенное наименование	ООО «РУСФИНАНС»
Место нахождения	127055 г. Москва, ул. Новослободская, д. 23.

Полное фирменное наименование	Международная Финансовая Корпорация
Сокращенное наименование	МФК
Место нахождения	Штаб-квартира: 2121 Pennsylvania Avenue, 20433 Washington, D.C. USA

По облигациям серии 02 (государственный регистрационный номер выпуска 40201792В) лицами, предоставившими обеспечение, являются:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»
Сокращенное наименование	ООО «РУСФИНАНС»
Место нахождения	127055 г. Москва, ул. Новослободская, д. 23.
Полное фирменное наименование	Международная Финансовая Корпорация
Сокращенное наименование	МФК
Место нахождения	Штаб-квартира: 2121 Pennsylvania Avenue, 20433 Washington, D.C. USA

По облигациям серии 03 (государственный регистрационный номер выпуска 40301792В) лицом, предоставившим обеспечение, является:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»
Сокращенное наименование	ООО «РУСФИНАНС»

Место нахождения	127055 г. Москва, ул. Новослободская, д. 23.

По облигациям серии 04 (государственный регистрационный номер выпуска 40401792В) лицом, предоставившим обеспечение, является:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»
Сокращенное наименование	ООО «РУСФИНАНС»
Место нахождения	127055 г. Москва, ул. Новослободская, д. 23.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация-эмитент 05 декабря 2006 года разместила облигации с обеспечением серии 01 (государственный регистрационный номер 40101792В) и 02 (государственный регистрационный номер 40201792В), 16 февраля 2007г. – облигации с обеспечением серии 04 (государственный регистрационный номер 40401792В), 16.05.2007г. – облигации с обеспечением серии 03 (государственный регистрационный номер 40301792В).

Способ предоставленного обеспечения	ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям

Поручители отвечают перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям по выплате купонов и погашению в следующем объеме:

Серия 01:

Международная Финансовая Корпорация

Доступная сумма обеспечения: сумма равная меньшей из

(1) 50% от общей номинальной стоимости Облигаций находящихся в обращении;

(2) 50% общей номинальной стоимости Облигаций на дату размещения за вычетом любых платежей совершенных МФК по договору Поручительства или Резервному соглашению о займе

Доступная Сумма Обеспечения на дату начала размещения облигаций составит – 750 млн. руб.

ООО «РУСФИНАНС»

Доступная сумма обеспечения: сумма равная меньшей из

(1) 50% от общей номинальной стоимости Облигаций находящихся в обращении;

(2) 50% общей номинальной стоимости Облигаций на дату размещения за вычетом любых платежей совершенных ООО «РУСФИНАНС» по договору Поручительства или Резервному соглашению о займе

Доступная Сумма обеспечения на дату начала размещения облигаций составит - 750 млн. руб.

Причем условиями каждого Поручительства предусматривается обязанность Эмитента по восстановлению Доступной суммы обеспечения.

Серия 02:

Международная Финансовая Корпорация

Доступная сумма обеспечения: сумма равная меньшей из

(1) 40% от общей номинальной стоимости Облигаций находящихся в обращении;

(2) 40% общей номинальной стоимости Облигаций на дату размещения за вычетом любых платежей совершенных МФК по договору Поручительства или Резервному соглашению о займе

Доступная Сумма Обеспечения на дату начала размещения облигаций составит – 600 млн. руб.

ООО «РУСФИНАНС»

Доступная сумма обеспечения: сумма равная меньшей из

(1) 60% от общей номинальной стоимости Облигаций находящихся в обращении;

(2) 60% общей номинальной стоимости Облигаций на дату размещения за вычетом любых платежей совершенных ООО «РУСФИНАНС» по договору Поручительства или Резервному соглашению о займе

Доступная Сумма обеспечения на дату начала размещения облигаций составит – 900 млн. руб.

Причем условиями каждого Поручительства предусматривается обязанность Эмитента по восстановлению Доступной суммы обеспечения.

Серия 03

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций является Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс».

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям по выплате купонов и погашению в следующем объеме:

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 4 000 000 (Четырем миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Лицо, предоставившее обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в п.10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций является Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс».

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям по выплате купонов и погашению в следующем объеме:

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 4 000 000 (Четырем миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Лицо, предоставившее обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в п.10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по облигациям серии 01 и 02

(1) При неисполнении Эмитентом обязательства перевести соответствующую сумму в полном объеме Платежному Агенту за 9 рабочих дней, (то есть дни, когда банки открыты для операций в Нью-Йорке, Нью-Йорк и Москве, Россия), до даты соответствующего платежа по Облигациям, Платежный Агент направляет требование о совершении платежа по каждому Поручительству.

(2) Если

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при досрочном погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам облигаций.

то в порядке и на условиях, указанных ниже, Требования к Поручителям об объеме неисполненных обязательств направляются Владельцами Облигаций Платежному агенту, которым выступает:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ММБ

Место нахождения: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Телефон: (495) 258-72-00
Факс: (495) 258-72-00
Адрес страницы в сети Internet: www.imb.ru

(далее – «Платежный агент»)

Требования об объеме неисполненных обязательств, полученные от Владельцев Облигаций, направляются Поручителям Платежным агентом.

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручители обязуются в соответствии с условиями Поручительства отвечать за исполнение обязательств Эмитента в объеме неисполненных обязательств и в пределах Доступной суммы обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования через Платежного агента об Объеме неисполненных обязательств.

Требование должно соответствовать следующим условиям:

Требование должно быть предъявлено к Поручителю через Платежного агента в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

Требование должно быть предъявлено к Поручителю через Платежного агента не позднее 70 (Семидесяти) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств (за исключением досрочного погашения облигаций) в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Платежным агентом соответствующего);

к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю Платежным агентом заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю позднее 70 (Семидесяти) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование. Не рассматриваются требования если Доступная сумма обеспечения равна нулю.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения письменно уведомляет через Платежного агента о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж через Платежного агента в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.1.2.2., в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию через Платежного агента об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором

открыт счет депо владельцу).

Поручители также не несут ответственности по требованиям или не рассматривают требования, если Доступная сумма обеспечения равна нулю, или если Поручительство прекращено в соответствии с п. 2.06. Поручительства.

Для каждого из Поручителей:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность;

Такая солидарная ответственность ограничена Доступной Суммой Обеспечения и регулируется договором поручительства.

В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю;

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по облигациям серии 03.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Лицам, предоставившим обеспечение по Облигациям выпуска с требованием на условиях и в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2, Проспекта ценных бумаг.

В соответствии с условиями Поручительства, Поручитель обязуется отвечать за исполнение обязательств Эмитента, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие следующим условиям:

- Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;
- в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;
- Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего);
- к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении
- Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по облигациям серии 04.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Лицам, предоставившим обеспечение по Облигациям выпуска с требованием на условиях и в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2, Проспекта ценных бумаг.

В соответствии с условиями Поручительства, Поручитель обязуется отвечать за исполнение обязательств Эмитента, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие следующим условиям:

- Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;
- в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;
- Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего);
- к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении
- Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями), исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

Выплата номинальной стоимости и выплата процентного (купонного дохода) по Облигациям (для серии 01, 02, 03, 04)

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	1 498 899 тыс. руб. (за 30.09.2006 г.)
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	ООО «Русфинанс» - 3 276 010 тыс. руб. (за 30.09.2006 г.) Международная финансовая Корпорация – 9 798 млн. долл. США (за 30.06.2006 г.)
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	ООО «Русфинанс» - 6 160 295 тыс. руб. (за 31.03.2008 г.) Международная финансовая Корпорация – 14,1 млрд. долл. США (за 31.12.2007 г.)

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация – эмитент не размещала облигаций с ипотечным покрытием

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

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом и не эмитировала именных ценных бумаг.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные сведения отсутствуют

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г. Лицензия без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России

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

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Налоговый кодекс РФ
- Закон РФ «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года (с изменениями и дополнениями)
- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 09. июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;

- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

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

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК).

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

<u>Вид дохода</u>	<u>Юридические лица</u> <u>(налог на прибыль с организаций)</u>		<u>Физические лица</u> <u>(налог с доходов физических лиц)</u>	
	<u>Резиденты</u>	<u>Нерезиденты</u>	<u>Резиденты</u>	<u>Нерезиденты</u>
<u>Материальная выгода при приобретении ценных бумаг</u>	<u>х</u>	<u>х</u>	<u>13%</u>	<u>30%</u>
<u>Купонный доход</u>	<u>24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)</u>	<u>20%</u>	<u>13%</u>	<u>30%</u>
<u>Доход от реализации ценных бумаг</u>	<u>24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)</u>	<u>20%</u>	<u>13%</u>	<u>30%</u>

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

При определении налогооблагаемой базы учитываются доходы:

- доходы в виде полученной материальной выгоды при приобретении облигаций;
- полученный процентный (купонный) доход по облигациям;
- доходы от реализации облигаций.

А) Налогообложение материальной выгоды при приобретении облигаций.

В соответствии со ст. 214.1, 228, 229 НК РФ в случае, если физ.лицо осуществляет операции с облигациями через брокера, доверительного управляющего, или иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика, исчисление, удержание и перечисление налога в бюджет осуществляется налоговым агентом (брокером, доверительным управляющим). В ином случае физическое лицо самостоятельно определяет материальную выгоду при приобретении облигаций, рассчитывает сумму налога, а также представляет налоговую Декларацию по форме 3-НДФЛ (для физ.лиц - нерезидентов 4-НДФЛ) в адрес Инспекции ФНС РФ по месту своей регистрации до 30 апреля следующего за отчетным годом, в котором возникла материальная выгода.

Объект налогообложения в виде материальной выгоды возникает у физического лица в случае, если величина его фактических расходов на приобретение ценных бумаг оказывается меньше нижней предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг (Согласно п.4 Постановления Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24.12.0 N 03-52/пс предельная граница колебаний рыночной цены для определения финансового результата от реализации (выбытия) эмиссионных ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, установлена в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от рыночной цены ценной бумаги).

Т.о. налогооблагаемая база (материальная выгода) определяется как разница между рыночной ценой облигации за вычетом 20% и фактическими расходами на приобретение ценной

бумаги. Сумма налога определяется как налогооблагаемая база, умноженная на ставку налога.

Б) Налогообложение купонного дохода.

Банк в качестве налогового агента при выплате суммы купонного дохода в адрес физических лиц в соответствии со ст. 226 НК РФ исчисляет, удерживает и перечисляет сумму налога с доходов физических лиц в бюджет РФ.

Под выплатой купонного дохода понимается перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица (в том числе через платежного агента, указанного в Проспекте Эмиссии облигаций Банка).

Если физическое лицо – нерезидент, является гражданином другого государства и при этом согласно НК РФ к нему может быть применен статус налогового резидента, Банк производит удержание налога с выплачиваемого купонного дохода по ставке 13% в случае предоставления физическим лицом в адрес банка за 10 дней до даты перечисления денежных средств документов, подтверждающих статус налогового резидента (копии всех страниц паспорта и иных документов, подтверждающих фактическое нахождение физ.лица в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев).

В) Налогообложение операций реализации (выбытия, погашения) облигаций

В соответствии со ст. 214.1, 228, 229 НК РФ в случае, если физ.лицо осуществляет операции с облигациями через брокера, доверительного управляющего, или иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика, исчисление, удержание и перечисление налога в бюджет осуществляется налоговым агентом (брокером, доверительным управляющим). В ином случае физическое лицо самостоятельно определяет налогооблагаемую базу от выбытия (погашения) ценных бумаг, рассчитывает сумму налога, а также представляет налоговую Декларацию по форме 3-НДФЛ (для физ.лиц - нерезидентов 4-НДФЛ) в адрес Инспекции ФНС РФ по месту своей регистрации до 30 апреля следующего за отчетным годом.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд).

К указанным расходам относятся:

суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

оплата услуг, оказываемых депозитарием;

биржевой сбор (комиссия);

оплата услуг регистратора;

налог на наследование и налог, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке дарения;

другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются также суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи облигаций уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Убыток по операциям с облигациями, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли-продажи ценных бумаг данной категории.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником

выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК РФ.

При прекращении в течение календарного года иностранным физическим лицом деятельности, доходы от которой подлежат налогообложению в соответствии со статьями 227 и 228 НК РФ (например, от реализации ценных бумаг, минуя брокера или доверительного управляющего), и выезде его за пределы территории Российской Федерации налоговая декларация о доходах, фактически полученных за период его пребывания в текущем налоговом периоде на территории Российской Федерации, должна быть представлена им не позднее чем за один месяц до выезда за пределы территории Российской Федерации.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Вид налога – налог на прибыль организаций.

К доходам относятся (при расчете налогооблагаемой базы по налогу учитываются):

- доходы по операциям с ценными бумагами при их реализации (ином выбытии);

- доходы в виде процентов (купона) по ценным бумагам.

А) Налогообложение доходов по операциям с облигациями.

В соответствии со ст. 280 Налогового Кодекса РФ доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия облигаций (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного купонного дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы купонного дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы 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 купонного дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного купонного дохода, ранее учтенные при налогообложении.

В целях налогообложения налогом на прибыль облигации Банка признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогообложения понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогообложения за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Под накопленным купонным доходом понимается часть купонного дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

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.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 Налогового Кодекса РФ.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Данное положение не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке

ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Б) Налогообложение процентного (купонного) дохода по облигациям.

Организации, применяющие кассовый метод при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, учитывают для целей налогообложения сумму перечисленного купонного дохода в том отчетном периоде, в котором поступили денежные средства на расчетный (корреспондентский) счет организации, а также, если задолженность по процентному доходу погашена иным способом.

Организации, применяющие метод начисления при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, учитывают для целей налогообложения сумму начисленного купонного дохода на конец отчетного периода. В случае погашения облигаций до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату погашения долгового обязательства.

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.

Информация о выплаченных доходах по облигациям ООО «Русфинанс Банк»

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации	облигации	облигации	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Серия 01	Серия 02	Серия 03	Серия 04

идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента	неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента	неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента	неконвертируемые процентные документарные облигации с обеспечением на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40101792В	40201792В	40301792В	40401792В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	27 октября 2006 г.	27 октября 2006 г.	27 октября 2006 г.	27 октября 2006 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	10 января 2007 г.	10 января 2007 г.	18 июля 2007 г.	26 марта 2007 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000 шт.	1 500 000 шт.	4 000 000 шт.	4 000 000 шт.

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 руб.	1 000 руб.	1 000 руб.	1 000 руб.
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000 000 руб.	1 500 000 000 руб.	4 000 000 000 руб.	4 000 000 000 руб.
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	Купон – 7,65% годовых	Купон – 7,5% годовых	Купон – 7,55% годовых	Купон – 7,74% годовых
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	38,15 руб.	37,40 руб.	37,65 руб.	38,59 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	57 225 тыс. руб.	56 100 тыс. руб.	150 600 тыс. руб.	154 360 тыс. руб.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	В день окончания купонного периода			
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте РФ в безналичном порядке			
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-	-	-	-

Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купон Облигации за период с 05.12.2006 г. по 05.06.2007 г.	Первый купон Облигации за период с 05.12.2006 г. по 05.06.2007 г.	Первый купон Облигации за период с 06.05.2007 г. по 14.11.2007 г.	Первый купон Облигации за период с 16.02.2007 г. по 17.08.2007 г.
	Второй купон Облигации за период с 05.06.2007 г. по 04.12.2007 г.	Второй купон Облигации за период с 05.06.2007 г. по 04.12.2007 г.	Второй купон Облигации за период с 14.11.2007 г. по 14.05.2008 г.	Второй купон Облигации за период с 17.08.2007 г. по 15.02.2008 г.
	Третий купон Облигации за период с 04.12.2007 г. по 03.06.2008 г.	Третий купон Облигации за период с 04.12.2007 г. по 03.06.2008 г.	Третий купон Облигации за период с 14.05.2008 г. по 12.11.2008 г.	Третий купон Облигации за период с 15.02.2008 г. по 15.08.2008 г.
	Четвертый купон Облигации за период с 03.06.2008 г. по 02.12.2008 г.	Четвертый купон Облигации за период с 03.06.2008 г. по 02.12.2008 г.	Четвертый купон Облигации за период с 12.11.2008 г. по 13.05.2009 г.	Четвертый купон Облигации за период с 15.08.2008 г. по 13.02.2009 г.
	-	-	-	Пятый купон Облигации за период с 13.02.2009 г. по 14.08.2009 г.
	-	-	-	Шестой купон Облигации за период с 14.08.2009 г. по 12.02.2010 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	114 450 тыс. руб.	112 200 тыс. руб.	150 600 тыс. руб.	308 720 тыс.руб.
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство по выплате купона за заверченный купонный период исполнено полностью	Обязательство по выплате купона за заверченный купонный период исполнено полностью	Обязательство по выплате купона за заверченный купонный период исполнено полностью	Обязательство по выплате купона за заверченный купонный период исполнено полностью

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют

8.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют

Приложение № 1

Годовая бухгалтерская отчетность
ООО «Русфинанс Банк»
за 2007 год

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗА ПЕРИОД С 09/01/2007 ПО 31/12/2007
ГЛАВА А. Балансовые счета.

189

190

191

J	J	J(строительство), создание	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J(изготовление) и приобретение	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Основных средств и	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	нематериальных активов	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J60701	Вложения в сооружение	J	7,579,467.28J	114,364,040.30J	0.00J	114,364,040.30J	109,597,667.71J	0.00J	109,597,667.71J	12,345,839.87J	J	J
J	J	J(строительство), создание	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J(изготовление) и приобретение	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Основных средств и	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	нематериальных активов	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
=====													
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 607	J	7,579,467.28J	114,364,040.30J	0.00J	114,364,040.30J	109,597,667.71J	0.00J	109,597,667.71J	12,345,839.87J	J	J
=====													
J610	J	Материальные запасы	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J61002	Запасные части	J	112,227.57J	2,651,020.99J	0.00J	2,651,020.99J	1,652,268.00J	0.00J	1,652,268.00J	1,110,980.56J	J	J
J	J61008	Материалы	J	4,424,050.15J	33,654,644.42J	0.00J	33,654,644.42J	28,001,931.38J	0.00J	28,001,931.38J	10,076,763.19J	J	J
J	J61009	Инвентарь и принадлежности	J	8,398,171.91J	65,325,995.60J	0.00J	65,325,995.60J	66,101,320.54J	0.00J	66,101,320.54J	7,622,846.97J	J	J
=====													
J	J61010	Издания	J	0.00J	82,132.54J	0.00J	82,132.54J	82,132.54J	0.00J	82,132.54J	0.00J	J	J
=====													
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 610	J	12,934,449.63J	101,713,793.55J	0.00J	101,713,793.55J	95,837,652.46J	0.00J	95,837,652.46J	18,810,590.72J	J	J
=====													
J612	J	Убытки и реализация	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J61202	Реализация (Выбытие) имущества	J	0.00J	774,292,905.34J	0.00J	774,292,905.34J	774,292,905.34J	0.00J	774,292,905.34J	0.00J	J	J
=====													
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 612	J	0.00J	774,292,905.34J	0.00J	774,292,905.34J	774,292,905.34J	0.00J	774,292,905.34J	0.00J	J	J
=====													
J614	J	Расходы будущих периодов	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J61403	Расходы будущих периодов по	J	16,298,825.86J	119,084,150.29J	0.00J	119,084,150.29J	105,452,065.88J	0.00J	105,452,065.88J	29,930,910.27J	J	J
J	J	Другим операциям	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J61406	Переоценка средств в	J	0.00J	398,214,719.00J	0.00J	398,214,719.00J	398,214,719.00J	0.00J	398,214,719.00J	0.00J	J	J
J	J	Иностранной валюте -	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Отрицательные разницы	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
=====													
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 614	J	16,298,825.86J	517,298,869.29J	0.00J	517,298,869.29J	503,666,784.88J	0.00J	503,666,784.88J	29,930,910.27J	J	J
=====													
J	J	ИТОГО по РАЗДЕЛУ 6	J	292,049,874.88J	3,100,193,349.85J	243,163,415.34J	3,343,356,765.19J	2,635,237,916.61J	220,658,802.26J	2,855,896,718.87J	779,509,921.20J	J	J
=====													
J	J	РАЗДЕЛ 7	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
=====													
J702	J	Расходы	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70201	Проценты, уплаченные за	J	0.00J	597,164,062.77J	0.00J	597,164,062.77J	597,164,062.77J	0.00J	597,164,062.77J	0.00J	J	J
J	J	Привлеченные кредиты	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70202	Проценты, уплаченные	J	0.00J	363,812,999.90J	0.00J	363,812,999.90J	363,812,999.90J	0.00J	363,812,999.90J	0.00J	J	J
J	J	Юридическим лицам по	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Привлеченным средствам	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70203	Проценты, уплаченные	J	0.00J	81,122,538.00J	0.00J	81,122,538.00J	81,122,538.00J	0.00J	81,122,538.00J	0.00J	J	J
J	J	Физическим лицам	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70204	Расходы по операциям с ценными	J	0.00J	619,168,926.79J	0.00J	619,168,926.79J	619,168,926.79J	0.00J	619,168,926.79J	0.00J	J	J
J	J	Бумагами	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70205	Расходы по операциям с	J	0.00J	413,148,721.70J	0.00J	413,148,721.70J	413,148,721.70J	0.00J	413,148,721.70J	0.00J	J	J
J	J	Иностранной валютой, чеками (в	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	том числе дорожными чеками),	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Номинальная стоимость которых	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	указана в иностранной валюте	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70206	Расходы на содержание аппарата	J	0.00J	1,737,792,087.44J	0.00J	1,737,792,087.44J	1,737,792,087.44J	0.00J	1,737,792,087.44J	0.00J	J	J
J	J70208	Штрафы, пени, неустойки	J	0.00J	71,640.83J	0.00J	71,640.83J	71,640.83J	0.00J	71,640.83J	0.00J	J	J
J	J	Уплаченные	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70209	Другие расходы	J	0.00J	6,359,851,163.06J	0.00J	6,359,851,163.06J	6,359,851,163.06J	0.00J	6,359,851,163.06J	0.00J	J	J
=====													
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 702	J	0.00J	10,172,132,140.49J	0.00J	10,172,132,140.49J	10,172,132,140.49J	0.00J	10,172,132,140.49J	0.00J	J	J
=====													
J705	J	Использование прибыли	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70501	Использование прибыли	J	0.00J	215,207,655.00J	0.00J	215,207,655.00J	10,061,750.00J	0.00J	10,061,750.00J	205,145,905.00J	J	J
J	J	Отчетного года	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70502	Использование прибыли	J	104,636,344.00J	126,456,103.38J	0.00J	126,456,103.38J	231,092,447.38J	0.00J	231,092,447.38J	0.00J	J	J
J	J	Предшествующих лет	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
=====													
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 705	J	104,636,344.00J	341,663,758.38J	0.00J	341,663,758.38J	241,154,197.38J	0.00J	241,154,197.38J	205,145,905.00J	J	J
=====													
J	J	ИТОГО по РАЗДЕЛУ 7	J	104,636,344.00J	10,513,795,898.87J	0.00J	10,513,795,898.87J	10,413,286,337.87J	0.00J	10,413,286,337.87J	205,145,905.00J	J	J
=====													
J	J	ИТОГО по АКТИВУ	J	23,401,248,531.51J	388,743,030,533.32J	15,711,873,333.36J	404,454,903,866.68J	363,354,672,659.36J	14,110,528,865.70J	377,465,201,525.06J	50,390,950,873.13J	J	J
=====													
J	J	ПАССИВ	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
=====													
J	J	РАЗДЕЛ 1	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
=====													
J102	J	Уставный капитал кредитных	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Организаций, созданных в форме	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Акционерного общества,	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Сформированный за счет	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Обыкновенных акций,	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Принадлежащих:	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
=====													
J	J10208	Кредитной организации в форме	J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	6,016,959,620.00J	0.00J	6,016,959,620.00J	6,016,959,620.00J	J	J

Стр. 5 из 8

194

J	J42601J	Депозиты до востребования	J	329.05J	88,798.00J	295,987.51J	384,785.51J	88,808.43J	295,988.23J	384,796.66J	340.20J
J	J42604J	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	J	63,199.67J	55,712.49J	0.00J	55,712.49J	1,409.91J	0.00J	1,409.91J	8,897.09J
J	J	Итого	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 426	J	63,528.72J	144,510.49J	295,987.51J	440,498.00J	90,218.34J	295,988.23J	386,206.57J	9,237.29J
J452	J	JKредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jнегосударственным коммерческим	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jорганизациям	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J45215J	Резервы под возможные потери	J	300,000.00J	5,309,900.00J	0.00J	5,309,900.00J	6,081,200.00J	0.00J	6,081,200.00J	1,071,300.00J
J	J	Итого	J	300,000.00J	5,309,900.00J	0.00J	5,309,900.00J	6,081,200.00J	0.00J	6,081,200.00J	1,071,300.00J
J455	J	JKредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jфизическим лицам	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J45515J	Резервы на возможные потери	J	492,561,985.09J	3,864,919,650.96J	0.00J	3,864,919,650.96J	4,763,560,603.07J	0.00J	4,763,560,603.07J	1,391,202,937.20J
J	J	Итого	J	492,561,985.09J	3,864,919,650.96J	0.00J	3,864,919,650.96J	4,763,560,603.07J	0.00J	4,763,560,603.07J	1,391,202,937.20J
J458	J	Jпросроченная задолженность по	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпредоставленным кредитам и	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпрочим размещенным средствам	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J45818J	Резервы на возможные потери	J	117,640,479.13J	1,186,405,530.83J	0.00J	1,186,405,530.83J	1,955,070,858.49J	0.00J	1,955,070,858.49J	886,305,806.79J
J	J	Итого	J	117,640,479.13J	1,186,405,530.83J	0.00J	1,186,405,530.83J	1,955,070,858.49J	0.00J	1,955,070,858.49J	886,305,806.79J
J474	J	Jрасчеты по отдельным операциям	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J47403J	Расчеты с валютными и	J	0.00J	7,246.42J	0.00J	7,246.42J	7,246.42J	0.00J	7,246.42J	0.00J
J	J	Jфондовыми биржами	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J47407J	Расчеты по конверсионным	J	0.00J	1,534,209,797.74J	2,084,205,148.80J	3,618,414,946.54J	1,534,209,797.74J	2,084,205,148.80J	3,618,414,946.54J	0.00J
J	J	Jоперациям и срочным сделкам	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J47411J	Начисленные проценты по	J	6,740,525.76J	71,909,105.56J	3,314,859.43J	75,223,964.99J	70,671,765.73J	2,824,855.75J	73,496,621.48J	5,013,182.25J
J	J	Jвкладам	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J47416J	Суммы, поступившие на	J	1,407,995.22J	1,108,552,860.23J	263,251.80J	1,108,816,112.03J	1,107,251,179.14J	263,251.80J	1,107,514,430.94J	106,314.13J
J	J	Jкорреспондентские счета до	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jвыяснения	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J47422J	Обязательства по прочим	J	0.00J	698,862.90J	0.00J	698,862.90J	698,862.90J	0.00J	698,862.90J	0.00J
J	J	Jоперациям	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J47425J	Резервы на возможные потери по	J	32,008,293.98J	54,847,747.63J	0.00J	54,847,747.63J	28,987,575.55J	0.00J	28,987,575.55J	6,148,121.90J
J	J	Jпрочим активам	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J47426J	Обязательства по уплате	J	120,894,612.85J	918,373,863.65J	34,812,293.26J	953,186,156.91J	1,039,960,407.01J	41,278,520.59J	1,081,238,927.60J	248,947,383.54J
J	J	Jпроцентов	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Итого	J	161,051,427.81J	3,688,599,484.13J	2,122,595,553.29J	5,811,195,037.42J	3,781,786,834.49J	2,128,571,776.94J	5,910,358,611.43J	260,215,001.82J
J475	J	Jпредстоящие поступления и	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jвыплаты по операциям с	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jклиентами	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J47501J	Предстоящие поступления по	J	15,722,238.35J	501,883,082.23J	590,754.32J	502,473,836.55J	501,573,828.36J	590,754.32J	502,164,582.68J	15,412,984.48J
J	J	Jоперациям, связанным с	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпредоставлением (размещением)	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jденежных средств клиентам	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Итого	J	15,722,238.35J	501,883,082.23J	590,754.32J	502,473,836.55J	501,573,828.36J	590,754.32J	502,164,582.68J	15,412,984.48J
J478	J	Jвложения в приобретенные права	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jтребования	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J47804J	Резервы на возможные потери	J	0.00J	6,972,980.34J	0.00J	6,972,980.34J	20,137,337.78J	0.00J	20,137,337.78J	13,164,357.44J
J	J	Итого	J	0.00J	6,972,980.34J	0.00J	6,972,980.34J	20,137,337.78J	0.00J	20,137,337.78J	13,164,357.44J
J	J	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	J	7,869,487,281.01J	110,180,738,401.64J	6,275,176,163.44J	116,455,914,565.08J	112,494,863,261.80J	5,559,508,296.35J	118,054,371,558.15J	9,467,944,274.08J
J	J	JРАЗДЕЛ 5	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J507	J	Jдолевые ценные бумаги,	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jимевшиеся в наличии для	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпродажи	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J50709J	Резервы под обесценение ценных	J	500.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	500.00J
J	J	Jбумаг	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Итого	J	500.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	500.00J
J520	J	Jвыпущенные облигации	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52005J	Со сроком погашения свыше 1	J	3,000,000,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	8,000,000,000.00J	0.00J	8,000,000,000.00J	11,000,000,000.00J
J	J	Jгода до 3 лет	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Итого	J	3,000,000,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	8,000,000,000.00J	0.00J	8,000,000,000.00J	11,000,000,000.00J
J523	J	Jвыпущенные векселя и	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jбанковские акцепты	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52301J	До востребования	J	100,000.00J	100,000.00J	0.00J	100,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J
J	J52305J	Со сроком погашения от 181 дня	J	2,085,233.19J	2,085,233.19J	0.00J	2,085,233.19J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J
J	J	Jдо 1 года	J	J	J	J	J	J	J	J	J

J52306	Усо сроком погашения свыше 1	J	160,000,000.00J	100,000,000.00J	0.00J	100,000,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	60,000,000.00J												
J	Угода до 3 лет	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 523	J	162,185,233.19J	102,185,233.19J	0.00J	102,185,233.19J	0.00J	0.00J	0.00J	60,000,000.00J												
J524	Уобязательства по выпущенным	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	Уценным бумагам к исполнению	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	J52406Увекселя к исполнению	J	434,569.23J	88,559,064.42J	0.00J	88,559,064.42J	88,658,986.59J	0.00J	88,658,986.59J	534,491.40J												
J	J52407Уобязательства по выплате	J	0.00J	531,610,000.00J	0.00J	531,610,000.00J	531,610,000.00J	0.00J	531,610,000.00J	0.00J												
J	Упроцентов и купонов по	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	Уокончании процентного	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	У(купонного) периода по	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	Уобращающимся облигациям	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 524	J	434,569.23J	620,169,064.42J	0.00J	620,169,064.42J	620,268,986.59J	0.00J	620,268,986.59J	534,491.40J												
J525	Упрочие счета по операциям с	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	Увыпущенными ценными бумагами	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	J52501Уобязательства банка по	J	19,637,054.88J	538,083,753.40J	0.00J	538,083,753.40J	697,187,726.08J	0.00J	697,187,726.08J	178,741,027.56J												
J	Упроцентам и купонам по	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	Увыпущенным ценным бумагам	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 525	J	19,637,054.88J	538,083,753.40J	0.00J	538,083,753.40J	697,187,726.08J	0.00J	697,187,726.08J	178,741,027.56J												
J	ЛИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	J	3,182,257,357.30J	1,260,438,051.01J	0.00J	1,260,438,051.01J	9,317,456,712.67J	0.00J	9,317,456,712.67J	11,239,276,018.96J												
J	УРАЗДЕЛ 6	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J603	Урасчеты с дебиторами и	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	Укредиторами	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	J60301Урасчеты по налогам и сборам	J	49,635,159.00J	600,713,452.25J	0.00J	600,713,452.25J	551,084,151.67J	0.00J	551,084,151.67J	5,858.42J												
J	J60303Урасчеты с внебюджетными	J	0.00J	329,218,564.58J	0.00J	329,218,564.58J	329,218,564.58J	0.00J	329,218,564.58J	0.00J												
J	Уфондами по начислениям на	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	Узаработную плату	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
J	J60305Урасчеты с работниками по	J	54,516.67J	1,685,630,305.08J	0.00J	1,685,630,305.08J	1,685,692,499.23J	0.00J	1,685,692,499.23J	116,710.82J												
J	Уоплате труда	J	J	J	J	J	J	J	J	J												
										Стр. 8 из 8												
J	1	J	2	J	3	J	4	J	5	J	6	J	7	J	8	J	9	J	10	J	11	J
J	J60307Урасчеты с работниками по	J	J	J	2,480.46J	J	83,751.20J	J	0.00J	J	83,751.20J	J	82,216.41J	J	0.00J	J	82,216.41J	J	945.67J	J		
J	J	Уподотчетным суммам	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J60309Уналог на добавленную стоимост	J	J	J	4,983,258.56J	J	113,362,721.51J	J	0.00J	J	113,362,721.51J	J	124,537,081.24J	J	0.00J	J	124,537,081.24J	J	16,157,618.29J	J		
J	J	Уполученный	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J60311Урасчеты с поставщиками,	J	J	J	0.03J	J	6,343,971.35J	J	0.00J	J	6,343,971.35J	J	6,349,745.45J	J	0.00J	J	6,349,745.45J	J	5,774.13J	J		
J	J	Уподрядчиками и покупателями	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 603	J	J	J	54,675,414.72J	J	2,735,352,765.97J	J	0.00J	J	2,735,352,765.97J	J	2,696,964,258.58J	J	0.00J	J	2,696,964,258.58J	J	16,286,907.33J	J		
J606	Уамортизация основных средств	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J60601Уамортизация основных средств	J	J	J	23,340,053.75J	J	99,450.86J	J	0.00J	J	99,450.86J	J	43,320,033.28J	J	0.00J	J	43,320,033.28J	J	66,560,636.17J	J		
J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 606	J	J	J	23,340,053.75J	J	99,450.86J	J	0.00J	J	99,450.86J	J	43,320,033.28J	J	0.00J	J	43,320,033.28J	J	66,560,636.17J	J		
J612	Увыбытие и реализация	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J61201Увыбытие (реализация) имущества	J	J	J	0.00J	J	34,082.54J	J	0.00J	J	34,082.54J	J	34,082.54J	J	0.00J	J	34,082.54J	J	0.00J	J		
J	J61203Увыбытие (реализация) ценных	J	J	J	0.00J	J	40,039,452.05J	J	0.00J	J	40,039,452.05J	J	40,039,452.05J	J	0.00J	J	40,039,452.05J	J	0.00J	J		
J	J	Убумаг	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J61207Увыбытие (реализация) и	J	J	J	0.00J	J	3,109,090,426.99J	J	0.00J	J	3,109,090,426.99J	J	3,109,090,426.99J	J	0.00J	J	3,109,090,426.99J	J	0.00J	J		
J	J	Улогашение приобретенных прав	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J	Утребования	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 612	J	J	J	0.00J	J	3,149,163,961.58J	J	0.00J	J	3,149,163,961.58J	J	3,149,163,961.58J	J	0.00J	J	3,149,163,961.58J	J	0.00J	J		
J613	Удоходы будущих периодов	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J61304Удоходы будущих периодов по	J	J	J	0.00J	J	1,483,424.65J	J	0.00J	J	1,483,424.65J	J	1,483,424.65J	J	0.00J	J	1,483,424.65J	J	0.00J	J		
J	J	Удругим операциям	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J61306Упероценка средств в	J	J	J	0.00J	J	390,764,293.63J	J	0.00J	J	390,764,293.63J	J	390,764,293.63J	J	0.00J	J	390,764,293.63J	J	0.00J	J		
J	J	Уиностранный валюте -	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J	Уположительные разницы	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 613	J	J	J	0.00J	J	392,247,718.28J	J	0.00J	J	392,247,718.28J	J	392,247,718.28J	J	0.00J	J	392,247,718.28J	J	0.00J	J		
J	ЛИТОГО по РАЗДЕЛУ 6	J	J	J	78,015,468.47J	J	6,276,863,896.69J	J	0.00J	J	6,276,863,896.69J	J	6,281,695,971.72J	J	0.00J	J	6,281,695,971.72J	J	82,847,543.50J	J		
J	УРАЗДЕЛ 7	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J701	Удоходы	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J70101Упроценты, полученные по	J	J	J	0.00J	J	4,512,755,419.90J	J	0.00J	J	4,512,755,419.90J	J	4,512,755,419.90J	J	0.00J	J	4,512,755,419.90J	J	0.00J	J		
J	J	Упредоставленным кредитам,	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J	Удепозитам, и иным размещенным	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J	Усредствам	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		

J	J70102J	Доходы, полученные от операцийJ	J	0.00J	39,529.88J	0.00J	39,529.88J	39,529.88J	0.00J	39,529.88J	0.00J
J	J	Ус ценными бумагамиJ	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70103J	Доходы, полученные от операцийJ	J	0.00J	400,728,678.23J	0.00J	400,728,678.23J	400,728,678.23J	0.00J	400,728,678.23J	0.00J
J	J	Ус иностранной валютой, чекамиJ	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	У(в том числе дорожнымиJ	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	чеками), номинальная стоимостьJ	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Укоторых указана в иностраннойJ	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	УвалютеJ	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70106J	Штрафы, пени, неустойкиJ	J	0.00J	110,446,086.13J	0.00J	110,446,086.13J	110,446,086.13J	0.00J	110,446,086.13J	0.00J
J	J	УполученныеJ	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70107J	Другие доходыJ	J	0.00J	5,974,887,696.40J	0.00J	5,974,887,696.40J	5,974,887,696.40J	0.00J	5,974,887,696.40J	0.00J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 701J	J	0.00J	10,998,857,410.54J	0.00J	10,998,857,410.54J	10,998,857,410.54J	0.00J	10,998,857,410.54J	0.00J
J703J	J	УПрибыльJ	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J70301J	УПрибыль отчетного годаJ	J	0.00J	10,144,926,453.15J	0.00J	10,144,926,453.15J	10,900,033,377.45J	0.00J	10,900,033,377.45J	755,106,924.30J
J	J70302J	УПрибыль предшествующих летJ	J	231,092,447.38J	231,222,734.11J	0.00J	231,222,734.11J	130,286.73J	0.00J	130,286.73J	0.00J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 703J	J	231,092,447.38J	10,376,149,187.26J	0.00J	10,376,149,187.26J	10,900,163,664.18J	0.00J	10,900,163,664.18J	755,106,924.30J
J	J	ЛИТОГО по РАЗДЕЛУ 7J	J	231,092,447.38J	21,375,006,597.80J	0.00J	21,375,006,597.80J	21,899,021,074.72J	0.00J	21,899,021,074.72J	755,106,924.30J
J	J	ЛИТОГО по ПАССИВУJ	J	23,401,248,531.51J	171,691,684,661.15J	7,210,879,072.37J	178,902,563,733.52J	197,605,181,113.89J	8,287,084,961.25J	205,892,266,075.14J	50,390,950,873.13J
J	J	УВСЕГО ОБОРОТОВJ	J	J	560,434,715,194.47J	22,922,752,405.73J	583,357,467,600.20J	560,959,853,773.25J	22,397,613,826.95J	583,357,467,600.20J	J

Руководитель Шадрин Д.Н.

Главный бухгалтер Буйдинова С.В.

31 декабря 2007 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА
ПЕРИОД С 09/01/2007 ПО 31/12/2007
ГЛАВА Б. Счета доверительного управления.

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.вал. драг.метал. в рублевом эквиваленте	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал., драг. метал. » рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
				в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		АКТИВ								
801	80101	Касса Касса	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 801	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
802	80201	Ценные бумагк в управлении Ценные бумаги в управлений	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 802	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
803	80301	Драгоценные металлы Драгоценные металлы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 803	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
804	80401	Кредиты предоставленные Кредиты предоставленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 804	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
805	80501	Средства, использованные на другие цели Средства, использованные на другие цели	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 805	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
806	80601	Расчеты по доверительному управление Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 806	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
807	80701	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентный (купонным) долговым обязательствам Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 807	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
808	80801	Текущие счета Текущие счета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 808	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
809	80901	Расходы по доверительному управлению Расходы по доверительному управлению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 809	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
810	81001	Убыток по доверительному управлению Убыток по доверительному управлению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 810	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО АКТИВУ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ПАССИВ								
851	85101	Капитал в управлении (учредители) Капитал в управлении (учредители)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 851	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
852	85201	Расчеты по доверительному управлению Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 852	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
853	85301	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 853	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
854	85401	Доходы от доверительного управления Доходы от доверительного управления	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 854	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
855	85501	Прибыль по доверительному управлению Прибыль по доверительному управлению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 855	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО ПАССИВУ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ВСЕГО ОБОРОТОВ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Руководитель Шадрин Д.Н.

Главный бухгалтер Буйдинова С.В.

31 декабря 2007г.

(Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации"
от 05.12.2002 № 205-П)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗА ПЕРИОД С 09/01/2007 ПО 31/12/2007
ГЛАВА В. Внебалансовые счета.

200

J	J91307	Имущество, принятое в залог по	23,188,526,301.86J	41,092,723,830.79J	4,831,419,494.00J	45,924,143,324.79J	12,413,494,143.71J	1,273,496,506.81J	13,686,990,650.52J	55,425,678,976.13J
J	J	Выданным кредитам, кроме	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ценных бумаг	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J91310	Номинальная стоимость	5,105,336,384.31J	2,964,550.95J	0.00J	2,964,550.95J	2,493,473,596.32J	0.00J	2,493,473,596.32J	2,614,827,338.94J
J	J	Приобретенных прав требования	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 913	29,094,943,061.92J	45,028,769,558.99J	5,116,111,328.26J	50,144,880,887.25J	15,439,822,344.75J	1,356,390,667.30J	16,796,213,012.05J	62,443,610,937.12J
J915	J	Арендные и лизинговые операции	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J91501	Основные средства, переданные	2,327,322.97J	9,508,082.82J	0.00J	9,508,082.82J	9,425,310.40J	0.00J	9,425,310.40J	2,410,095.39J
J	J	За аренду	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J91503	Арендованные основные средства	281,475,457.40J	556,923,919.82J	0.00J	556,923,919.82J	68,682,644.57J	0.00J	68,682,644.57J	769,716,732.65J
J	J	ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 915	283,802,780.37J	566,432,002.64J	0.00J	566,432,002.64J	78,107,954.97J	0.00J	78,107,954.97J	772,126,828.04J
J	J	ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	29,378,745,842.29J	45,595,201,561.63J	5,116,111,328.26J	50,711,312,889.89J	15,517,930,299.72J	1,356,390,667.30J	16,874,320,967.02J	63,215,737,765.16J
J	J	РАЗДЕЛ 6	J	J	J	J	J	J	J	J
J916	J	Задолженность по процентным	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Платежам по основному долгу,	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Кне списанному с баланса	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J91604	Неполученные проценты по	259,280,247.47J	1,783,637,478.48J	13,856,864.70J	1,797,494,343.18J	1,448,583,982.21J	14,590,540.80J	1,463,174,523.01J	593,600,067.64J
J	J	Кредитам и прочим размещенным	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Средствам (кроме	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Межбанковских),	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Предоставленным клиентам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 916	259,280,247.47J	1,783,637,478.48J	13,856,864.70J	1,797,494,343.18J	1,448,583,982.21J	14,590,540.80J	1,463,174,523.01J	593,600,067.64J
J917	J	Задолженность по процентным	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Платежам по основному долгу,	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Списанному из-за невозможности	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Взыскания	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J91704	Неполученные проценты по	15,422,516.61J	5,994,055.56J	129,770.00J	6,123,825.56J	104,997.03J	183,218.95J	288,215.98J	21,258,126.19J
J	J	Кредитам и прочим размещенным	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Средствам (кроме	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Межбанковских),	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Предоставленным клиентам,	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Списанным с баланса кредитной	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Организации	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 917	15,422,516.61J	5,994,055.56J	129,770.00J	6,123,825.56J	104,997.03J	183,218.95J	288,215.98J	21,258,126.19J
J918	J	Задолженность по сумме	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Основного долга, списанная из-	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	За невозможности взыскания	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J91802	Задолженность по кредитам и	24,350,658.30J	15,667,618.43J	47,820.41J	15,715,438.84J	92,778.13J	67,516.44J	160,294.57J	39,905,802.57J
J	J	Прочим размещенным средствам,	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Предоставленным клиентам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	(кроме межбанковских),	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Списанная за счет резервов на	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Возможные потери	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 918	24,350,658.30J	15,667,618.43J	47,820.41J	15,715,438.84J	92,778.13J	67,516.44J	160,294.57J	39,905,802.57J
J	J	ИТОГО по РАЗДЕЛУ 6	299,053,422.38J	1,805,299,152.47J	14,034,455.11J	1,819,333,607.58J	1,448,781,757.37J	14,841,276.19J	1,463,623,033.56J	654,763,996.40J
J	J	РАЗДЕЛ 7	J	J	J	J	J	J	J	J
J999	J	Технические счета	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J99998	Счет для корреспонденции с	385,270,530.81J	1,417,117,600.73J	0.00J	1,417,117,600.73J	1,303,064,645.10J	0.00J	1,303,064,645.10J	499,323,486.44J
J	J	Пассивными счетами при двойной	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Записи	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 999	385,270,530.81J	1,417,117,600.73J	0.00J	1,417,117,600.73J	1,303,064,645.10J	0.00J	1,303,064,645.10J	499,323,486.44J
J	J	ИТОГО по РАЗДЕЛУ 7	385,270,530.81J	1,417,117,600.73J	0.00J	1,417,117,600.73J	1,303,064,645.10J	0.00J	1,303,064,645.10J	499,323,486.44J
J	J	ИТОГО по АКТИВУ	30,149,784,115.26J	49,185,754,468.44J	5,130,145,783.37J	54,315,900,251.81J	18,714,900,212.15J	1,371,231,943.49J	20,086,132,155.64J	64,379,552,211.43J
J	J	ПАССИВ	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	РАЗДЕЛ 4	J	J	J	J	J	J	J	J
J910	J	Расчеты по обязательным	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Резервам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J91003	Недовнесенная сумма в	0.00J	517,748,000.00J	0.00J	517,748,000.00J	517,748,000.00J	0.00J	517,748,000.00J	0.00J
J	J	Обязательные резервы по счетам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	За валюте Российской Федерации	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J91004	Недовнесенная сумма в	0.00J	18,379,000.00J	0.00J	18,379,000.00J	18,379,000.00J	0.00J	18,379,000.00J	0.00J
J	J	Обязательные резервы по счетам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	За иностранной валюте	J	J	J	J	J	J	J	J

Ж	Ж	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 910	Ж	0.00Ж	536,127,000.00Ж	0.00Ж	536,127,000.00Ж	536,127,000.00Ж	0.00Ж	536,127,000.00Ж	0.00Ж
Ж	Ж	ЛИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	Ж	0.00Ж	536,127,000.00Ж	0.00Ж	536,127,000.00Ж	536,127,000.00Ж	0.00Ж	536,127,000.00Ж	0.00Ж
Ж	Ж	ГРАЗДЕЛ 5	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж913	Ж	ЖОбеспечение, полученное по	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жразмещенным средствам, и	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жусловные обязательства	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жкредитного характера	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Ж91302ЖНеиспользованные кредитные	Ж	0.00Ж	8,000,000.00Ж	0.00Ж	8,000,000.00Ж	47,000,000.00Ж	0.00Ж	47,000,000.00Ж	39,000,000.00Ж
Ж	Ж	Жлинии по предоставлению	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жкредитов	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Ж91309ЖНеиспользованные лимиты по	Ж	372,835,571.01Ж	706,496,915.54Ж	12,440,729.56Ж	718,937,645.10Ж	782,967,496.08Ж	11,008,874.75Ж	793,976,370.83Ж	447,874,296.74Ж
Ж	Ж	Жпредоставлению кредита в виде	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Ж"овердрафт" и "под лимит	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жзадолженности"	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 913	Ж	372,835,571.01Ж	714,496,915.54Ж	12,440,729.56Ж	726,937,645.10Ж	829,967,496.08Ж	11,008,874.75Ж	840,976,370.83Ж	486,874,296.74Ж
Ж914	Ж	ЖАктивы, переданные в	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жобеспечение по привлеченным	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жсредствам, и условные	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жтребования кредитного	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жхарактера	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Ж91404ЖВыданные гарантии и	Ж	12,434,959.80Ж	40,000,000.00Ж	0.00Ж	40,000,000.00Ж	40,014,229.90Ж	0.00Ж	40,014,229.90Ж	12,449,189.70Ж
Ж	Ж	Жпоручительства	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 914	Ж	12,434,959.80Ж	40,000,000.00Ж	0.00Ж	40,000,000.00Ж	40,014,229.90Ж	0.00Ж	40,014,229.90Ж	12,449,189.70Ж
Ж	Ж	ЛИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	Ж	385,270,530.81Ж	754,496,915.54Ж	12,440,729.56Ж	766,937,645.10Ж	869,981,725.98Ж	11,008,874.75Ж	880,990,600.73Ж	499,323,486.44Ж
Ж	Ж	ГРАЗДЕЛ 7	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж999	Ж	ЖТехнические счета	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Ж999999ЖСчет для корреспонденции с	Ж	29,764,513,584.45Ж	18,752,377,067.24Ж	0.00Ж	18,752,377,067.24Ж	52,868,092,207.78Ж	0.00Ж	52,868,092,207.78Ж	63,880,228,724.99Ж
Ж	Ж	Жактивными счетами при двойной	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	Жзаписи	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж	Ж
Ж	Ж	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 999	Ж	29,764,513,584.45Ж	18,752,377,067.24Ж	0.00Ж	18,752,377,067.24Ж	52,868,092,207.78Ж	0.00Ж	52,868,092,207.78Ж	63,880,228,724.99Ж
Ж	Ж	ЛИТОГО по РАЗДЕЛУ 7	Ж	29,764,513,584.45Ж	18,752,377,067.24Ж	0.00Ж	18,752,377,067.24Ж	52,868,092,207.78Ж	0.00Ж	52,868,092,207.78Ж	63,880,228,724.99Ж
Ж	Ж	ЛИТОГО по ПАССИВУ	Ж	30,149,784,115.26Ж	20,043,000,982.78Ж	12,440,729.56Ж	20,055,441,712.34Ж	54,274,200,933.76Ж	11,008,874.75Ж	54,285,209,808.51Ж	64,379,552,211.43Ж
Ж	Ж	ЖВСЕГО ОБОРОТОВ	Ж	Ж	69,228,755,451.22Ж	5,142,586,512.93Ж	74,371,341,964.15Ж	72,989,101,145.91Ж	1,382,240,818.24Ж	74,371,341,964.15Ж	Ж

Руководитель Шадрин Д.Н.

Главный бухгалтер Буйдинова С.В.

31 декабря 2007

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ГЛАВА Г. Срочные сделки.

[illegible]

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за период с 09/01/2007 по 31/12/2007
ГЛАВА Д. Счета Дено

№		Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса		Входящие остатки на отчетную дату (шт.)		ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату (шт.)	
1 (2) порядка						по дебету		по кредиту							
Первого		Второго				в рублях		ин. вал., драг. метал. в рубл. экв.		ИТОГО		ИТОГО			
Порядка		Порядка													
1		2		3		4		5		6		7			

Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России
от 26 марта 2007г. № 302-П
"О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации")

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ЗА 2007г.
А. Балансовые счета

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению обитий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий		
первого порядка	второго	в рублях	ин. валюта			по дебету			по кредиту			ин. валюта	
	порядка		в рублевом	итого							в рублях	в рублевом	итого
			эквиваленте		в рублях	ин. валюта в	итого	в рублях	ин. валюта	итого		эквиваленте	
			рублевом эквиваленте			рублевом эквиваленте			рублевом эквиваленте				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
202													
ИТОГО													
по счету второго порядка	20202	117 002 124,62	13 664 659,99	130 666 784,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 002 124,62	13 664 659,99	130 666 784,61
ИТОГО													
по счету второго порядка	20208	9 383 000,00	368 193,00	9 751 193,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 383 000,00	368 193,00	9 751 193,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		126 385 124,62	14 032 852,99	140 417 977,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	126 385 124,62	14 032 852,99	140 417 977,61
ИТОГО													
по разделу		126 385 124,62	14 032 852,99	140 417 977,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	126 385 124,62	14 032 852,99	140 417 977,61
301													
ИТОГО													
по счету второго порядка	30102	669 464 290,58	0,00	669 464 290,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	669 464 290,58	0,00	669 464 290,58
ИТОГО													
по счету второго порядка	30110	199 847 322,10	6 263 208,48	206 110 530,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	199 847 322,10	6 263 208,48	206 110 530,58
ИТОГО													
по счету второго порядка	30114	0,00	2 904 595,78	2 904 595,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 904 595,78	2 904 595,78

ИТОГО													
по счету первого порядка		869 311 612,68	9 167 804,26	878 479 416,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	869 311 612,68	9 167 804,26	878 479 416,94
302													
ИТОГО													
по счету второго порядка	30202	513 125 000,00	0,00	513 125 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	513 125 000,00	0,00	513 125 000,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	30204	37 181 000,00	0,00	37 181 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37 181 000,00	0,00	37 181 000,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	30233	1 473 185,00	0,00	1 473 185,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 473 185,00	0,00	1 473 185,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		551 779 185,00	0,00	551 779 185,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	551 779 185,00	0,00	551 779 185,00
320													
ИТОГО													
по счету второго порядка	32004	760 000 000,00	0,00	760 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	760 000 000,00	0,00	760 000 000,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		760 000 000,00	0,00	760 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	760 000 000,00	0,00	760 000 000,00
328													
ИТОГО													
по счету второго порядка	32802	150 563 887,69	6 181 946,48	156 745 834,17	0,00	0,00	0,00	150 563 887,69	6 181 946,48	156 745 834,17	0,00	0,00	0,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		150 563 887,69	6 181 946,48	156 745 834,17	0,00	0,00	0,00	150 563 887,69	6 181 946,48	156 745 834,17	0,00	0,00	0,00
ИТОГО													
по разделу		2 331 654 685,37	15 349 750,74	2 347 004 436,11	0,00	0,00	0,00	150 563 887,69	6 181 946,48	156 745 834,17	2 181 090 797,68	9 167 804,26	2 190 258 601,94
452													
ИТОГО													
по счету второго порядка	45205	23 130 000,00	0,00	23 130 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 130 000,00	0,00	23 130 000,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	45207	8 000 000,00	0,00	8 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 000 000,00	0,00	8 000 000,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		31 130 000,00	0,00	31 130 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 130 000,00	0,00	31 130 000,00
455													
ИТОГО													
по счету второго порядка	45503	39 181 923,82	0,00	39 181 923,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 181 923,82	0,00	39 181 923,82
ИТОГО													
по счету второго порядка	45504	913 603 718,44	0,00	913 603 718,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	913 603 718,44	0,00	913 603 718,44

ИТОГО													
по счету второго порядка	45505	5 959 442 969,15	11 512 061,02	5 970 955 030,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 959 442 969,15	11 512 061,02	5 970 955 030,17
ИТОГО													
по счету второго порядка	45506	8 524 180 547,65	1 481 050 810,14	10 005 231 357,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 524 180 547,65	1 481 050 810,14	10 005 231 357,79
ИТОГО													
по счету второго порядка	45507	25 345 872 989,02	339 304 791,96	25 685 177 780,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 345 872 989,02	339 304 791,96	25 685 177 780,98
ИТОГО													
по счету второго порядка	45509	201 831 656,50	34 399,79	201 866 056,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 831 656,50	34 399,79	201 866 056,29
ИТОГО													
по счету первого порядка		40 984 113 804,58	1 831 902 062,91	42 816 015 867,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 984 113 804,58	1 831 902 062,91	42 816 015 867,49
458													
ИТОГО													
по счету второго порядка	45815	1 100 873 854,58	15 896 126,24	1 116 769 980,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 873 854,58	15 896 126,24	1 116 769 980,82
ИТОГО													
по счету первого порядка		1 100 873 854,58	15 896 126,24	1 116 769 980,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 873 854,58	15 896 126,24	1 116 769 980,82
459													
ИТОГО													
по счету второго порядка	45915	0,00	0,00	0,00	30 555 189,36	225 828,21	30 781 017,57	0,00	0,00	0,00	30 555 189,36	225 828,21	30 781 017,57
ИТОГО													
по счету первого порядка		0,00	0,00	0,00	30 555 189,36	225 828,21	30 781 017,57	0,00	0,00	0,00	30 555 189,36	225 828,21	30 781 017,57
474													
ИТОГО													
по счету второго порядка	47423	30 337 934,01	129 477,52	30 467 411,53	177 697 709,91	655 918,35	178 353 628,26	0,00	0,00	0,00	208 035 643,92	785 395,87	208 821 039,79
ИТОГО													
по счету второго порядка	47427	15 657 586,35	4 039,12	15 661 625,47	143 815 711,04	1 293 567,82	145 109 278,86	5 030,06	0,00	5 030,06	159 468 267,33	1 297 606,94	160 765 874,27
ИТОГО													
по счету первого порядка		45 995 520,36	133 516,64	46 129 037,00	321 513 420,95	1 949 486,17	323 462 907,12	5 030,06	0,00	5 030,06	367 503 911,25	2 083 002,81	369 586 914,06
475													
ИТОГО													
по счету второго порядка	47502	96 895 582,71	319 148,91	97 214 731,62	0,00	0,00	0,00	96 895 582,71	319 148,91	97 214 731,62	0,00	0,00	0,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		96 895 582,71	319 148,91	97 214 731,62	0,00	0,00	0,00	96 895 582,71	319 148,91	97 214 731,62	0,00	0,00	0,00
478													
ИТОГО													
по счету второго порядка	47802	2 632 871 488,72	0,00	2 632 871 488,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 632 871 488,72	0,00	2 632 871 488,72
ИТОГО													

по счету первого порядка		2 632 871 488,72	0,00	2 632 871 488,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 632 871 488,72	0,00	2 632 871 488,72
ИТОГО													
по разделу		44 891 880 250,95	1 848 250 854,70	46 740 131 105,65	352 068 610,31	2 175 314,38	354 243 924,69	96 900 612,77	319 148,91	97 219 761,68	45 147 048 248,49	1 850 107 020,17	46 997 155 268,66
507													
ИТОГО													
по счету второго порядка	50706	500,00	0,00	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00	0,00	500,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		500,00	0,00	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00	0,00	500,00
525													
ИТОГО													
по счету второго порядка	52502	178 741 027,56	0,00	178 741 027,56	0,00	0,00	0,00	178 741 027,56	0,00	178 741 027,56	0,00	0,00	0,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		178 741 027,56	0,00	178 741 027,56	0,00	0,00	0,00	178 741 027,56	0,00	178 741 027,56	0,00	0,00	0,00
ИТОГО													
по разделу		178 741 527,56	0,00	178 741 527,56	0,00	0,00	0,00	178 741 027,56	0,00	178 741 027,56	500,00	0,00	500,00
603													
ИТОГО													
по счету второго порядка	60302	519 243,00	0,00	519 243,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	519 243,00	0,00	519 243,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	60304	3 466 093,13	0,00	3 466 093,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 466 093,13	0,00	3 466 093,13
ИТОГО													
по счету второго порядка	60306	91 498,38	0,00	91 498,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 498,38	0,00	91 498,38
ИТОГО													
по счету второго порядка	60308	3 693 208,36	0,00	3 693 208,36	981,68	0,00	981,68	23 980,22	0,00	23 980,22	3 670 209,82	0,00	3 670 209,82
ИТОГО													
по счету второго порядка	60312	394 849 679,24	0,00	394 849 679,24	1 960 587,57	0,00	1 960 587,57	156 369 644,49	0,00	156 369 644,49	240 440 622,32	0,00	240 440 622,32
ИТОГО													
по счету второго порядка	60314	12 670 923,94	27 284 638,74	39 955 562,68	0,00	0,00	0,00	6 956 289,42	421 772,07	7 378 061,49	5 714 634,52	26 862 866,67	32 577 501,19
ИТОГО													
по счету первого порядка		415 290 646,05	27 284 638,74	442 575 284,79	1 961 569,25	0,00	1 961 569,25	163 349 914,13	421 772,07	163 771 686,20	253 902 301,17	26 862 866,67	280 765 167,84
604													
ИТОГО													
по счету второго порядка	60401	275 847 295,55	0,00	275 847 295,55	18 603 276,00	0,00	18 603 276,00	0,00	0,00	0,00	294 450 571,55	0,00	294 450 571,55

ИТОГО													
по счету первого порядка		275 847 295,55	0,00	275 847 295,55	18 603 276,00	0,00	18 603 276,00	0,00	0,00	0,00	294 450 571,55	0,00	294 450 571,55
607													
ИТОГО													
по счету второго порядка	60701	12 345 839,87	0,00	12 345 839,87	10 848 894,85	0,00	10 848 894,85	0,00	0,00	0,00	23 194 734,72	0,00	23 194 734,72
ИТОГО													
по счету первого порядка		12 345 839,87	0,00	12 345 839,87	10 848 894,85	0,00	10 848 894,85	0,00	0,00	0,00	23 194 734,72	0,00	23 194 734,72
610													
ИТОГО													
по счету второго порядка	61002	1 110 980,56	0,00	1 110 980,56	994 762,39	0,00	994 762,39	0,00	0,00	0,00	2 105 742,95	0,00	2 105 742,95
ИТОГО													
по счету второго порядка	61008	10 076 763,19	0,00	10 076 763,19	5 335 751,79	0,00	5 335 751,79	0,00	0,00	0,00	15 412 514,98	0,00	15 412 514,98
ИТОГО													
по счету второго порядка	61009	7 622 846,97	0,00	7 622 846,97	30 460 606,95	0,00	30 460 606,95	0,00	0,00	0,00	38 083 453,92	0,00	38 083 453,92
ИТОГО													
по счету второго порядка	61010	0,00	0,00	0,00	2 500,00	0,00	2 500,00	0,00	0,00	0,00	2 500,00	0,00	2 500,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		18 810 590,72	0,00	18 810 590,72	36 793 621,13	0,00	36 793 621,13	0,00	0,00	0,00	55 604 211,85	0,00	55 604 211,85
614													
ИТОГО													
по счету второго порядка	61403	29 930 910,27	0,00	29 930 910,27	0,00	0,00	0,00	107 758,32	0,00	107 758,32	29 823 151,95	0,00	29 823 151,95
ИТОГО													
по счету первого порядка		29 930 910,27	0,00	29 930 910,27	0,00	0,00	0,00	107 758,32	0,00	107 758,32	29 823 151,95	0,00	29 823 151,95
ИТОГО													
по разделу		752 225 282,46	27 284 638,74	779 509 921,20	68 207 361,23	0,00	68 207 361,23	163 457 672,45	421 772,07	163 879 444,52	656 974 971,24	26 862 866,67	683 837 837,91
705													
ИТОГО													
по счету второго порядка	70501	205 145 905,00	0,00	205 145 905,00	0,00	0,00	0,00	205 145 905,00	0,00	205 145 905,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	70502	0,00	0,00	0,00	281 272 965,00	0,00	281 272 965,00	0,00	0,00	0,00	281 272 965,00	0,00	281 272 965,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		205 145 905,00	0,00	205 145 905,00	281 272 965,00	0,00	281 272 965,00	205 145 905,00	0,00	205 145 905,00	281 272 965,00	0,00	281 272 965,00
ИТОГО													

по разделу		205 145 905,00	0,00	205 145 905,00	281 272 965,00	0,00	281 272 965,00	205 145 905,00	0,00	205 145 905,00	281 272 965,00	0,00	281 272 965,00
ИТОГО													
по АКТИВУ		48 486 032 775,96	1 904 918 097,17	50 390 950 873,13	701 548 936,54	2 175 314,38	703 724 250,92	794 809 105,47	6 922 867,46	801 731 972,93	48 392 772 607,03	1 900 170 544,09	50 292 943 151,12
ПАССИВ													
102													
ИТОГО													
по счету второго порядка	10208	6 016 959 620,00	0,00	6 016 959 620,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 016 959 620,00	0,00	6 016 959 620,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		6 016 959 620,00	0,00	6 016 959 620,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 016 959 620,00	0,00	6 016 959 620,00
106													
ИТОГО													
по счету второго порядка	10601	45 284 648,52	0,00	45 284 648,52	1 734 394,44	0,00	1 734 394,44	18 603 276,00	0,00	18 603 276,00	62 153 530,08	0,00	62 153 530,08
ИТОГО													
по счету первого порядка		45 284 648,52	0,00	45 284 648,52	1 734 394,44	0,00	1 734 394,44	18 603 276,00	0,00	18 603 276,00	62 153 530,08	0,00	62 153 530,08
107													
ИТОГО													
по счету второго порядка	10701	9 814 743,17	0,00	9 814 743,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 814 743,17	0,00	9 814 743,17
ИТОГО													
по счету второго порядка	10702	35 749 155,65	0,00	35 749 155,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 749 155,65	0,00	35 749 155,65
ИТОГО													
по счету второго порядка	10703	255 838 796,83	0,00	255 838 796,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	255 838 796,83	0,00	255 838 796,83
ИТОГО													
по счету первого порядка		301 402 695,65	0,00	301 402 695,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	301 402 695,65	0,00	301 402 695,65
ИТОГО													
по разделу		6 363 646 964,17	0,00	6 363 646 964,17	1 734 394,44	0,00	1 734 394,44	18 603 276,00	0,00	18 603 276,00	6 380 515 845,73	0,00	6 380 515 845,73
302													
ИТОГО													
по счету второго порядка	30232	7 907,13	0,00	7 907,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 907,13	0,00	7 907,13
ИТОГО													
по счету первого порядка		7 907,13	0,00	7 907,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 907,13	0,00	7 907,13
313													
ИТОГО													
по счету второго порядка	31304	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00

314													
ИТОГО													
по счету второго порядка	31406	380 000 000,00	171 823 400,00	551 823 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	380 000 000,00	171 823 400,00	551 823 400,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	31407	7 010 000 000,00	576 835 700,00	7 586 835 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 010 000 000,00	576 835 700,00	7 586 835 700,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	31408	10 830 000 000,00	945 028 700,00	11 775 028 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 830 000 000,00	945 028 700,00	11 775 028 700,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	31409	2 370 000 000,00	98 184 800,00	2 468 184 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 370 000 000,00	98 184 800,00	2 468 184 800,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		20 590 000 000,00	1 791 872 600,00	22 381 872 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 590 000 000,00	1 791 872 600,00	22 381 872 600,00
328													
ИТОГО													
по счету второго порядка	32801	244 601,87	4 039,12	248 640,99	249 616,68	4 039,12	253 655,80	5 014,81	0,00	5 014,81	0,00	0,00	0,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		244 601,87	4 039,12	248 640,99	249 616,68	4 039,12	253 655,80	5 014,81	0,00	5 014,81	0,00	0,00	0,00
ИТОГО													
по разделу		20 690 252 509,00	1 791 876 639,12	22 482 129 148,12	249 616,68	4 039,12	253 655,80	5 014,81	0,00	5 014,81	20 690 007 907,13	1 791 872 600,00	22 481 880 507,13
406													
ИТОГО													
по счету второго порядка	40603	16 815,30	0,00	16 815,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 815,30	0,00	16 815,30
ИТОГО													
по счету первого порядка		16 815,30	0,00	16 815,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 815,30	0,00	16 815,30
407													
ИТОГО													
по счету второго порядка	40701	151 438 605,82	0,00	151 438 605,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151 438 605,82	0,00	151 438 605,82
ИТОГО													
по счету второго порядка	40702	66 516 632,46	6 367,78	66 523 000,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66 516 632,46	6 367,78	66 523 000,24
ИТОГО													
по счету второго порядка	40703	1 381 641,48	0,00	1 381 641,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 381 641,48	0,00	1 381 641,48
ИТОГО													
по счету первого порядка		219 336 879,76	6 367,78	219 343 247,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	219 336 879,76	6 367,78	219 343 247,54
408													
ИТОГО													
по счету второго порядка	40802	109 253,15	0,00	109 253,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	109 253,15	0,00	109 253,15
ИТОГО													
по счету второго порядка	40817	971 511 059,62	1 622 358,53	973 133 418,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	971 511 059,62	1 622 358,53	973 133 418,15

ИТОГО													
по счету первого порядка		971 620 312,77	1 622 358,53	973 242 671,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	971 620 312,77	1 622 358,53	973 242 671,30
409													
ИТОГО													
по счету второго порядка	40911	178 658 523,20	0,00	178 658 523,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	178 658 523,20	0,00	178 658 523,20
ИТОГО													
по счету первого порядка		178 658 523,20	0,00	178 658 523,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	178 658 523,20	0,00	178 658 523,20
420													
ИТОГО													
по счету второго порядка	42005	25 500 000,00	0,00	25 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 500 000,00	0,00	25 500 000,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	42006	112 500 000,00	12 396 954,00	124 896 954,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	112 500 000,00	12 396 954,00	124 896 954,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		138 000 000,00	12 396 954,00	150 396 954,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	138 000 000,00	12 396 954,00	150 396 954,00
421													
ИТОГО													
по счету второго порядка	42102	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	42103	270 000 000,00	0,00	270 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	270 000 000,00	0,00	270 000 000,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	42106	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		321 000 000,00	0,00	321 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	321 000 000,00	0,00	321 000 000,00
423													
ИТОГО													
по счету второго порядка	42301	84 092 856,60	3 253 046,84	87 345 903,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	84 092 856,60	3 253 046,84	87 345 903,44
ИТОГО													
по счету второго порядка	42303	19 946 367,42	749 391,56	20 695 758,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 946 367,42	749 391,56	20 695 758,98
ИТОГО													
по счету второго порядка	42304	60 308 649,88	4 619 711,83	64 928 361,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 308 649,88	4 619 711,83	64 928 361,71
ИТОГО													
по счету второго порядка	42305	119 366 635,22	23 446 736,15	142 813 371,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	119 366 635,22	23 446 736,15	142 813 371,37
ИТОГО													
по счету второго порядка	42306	440 091 867,49	20 809 174,73	460 901 042,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	440 091 867,49	20 809 174,73	460 901 042,22
ИТОГО													
по счету первого порядка		723 806 376,61	52 878 061,11	776 684 437,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	723 806 376,61	52 878 061,11	776 684 437,72
425													

ИТОГО													
по счету второго порядка	42506	3 710 220 000,00	0,00	3 710 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 710 220 000,00	0,00	3 710 220 000,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	42507	571 000 000,00	0,00	571 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	571 000 000,00	0,00	571 000 000,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		4 281 220 000,00	0,00	4 281 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 281 220 000,00	0,00	4 281 220 000,00
426													
ИТОГО													
по счету второго порядка	42601	339,48	0,72	340,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	339,48	0,72	340,20
ИТОГО													
по счету второго порядка	42604	8 897,09	0,00	8 897,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 897,09	0,00	8 897,09
ИТОГО													
по счету первого порядка		9 236,57	0,72	9 237,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 236,57	0,72	9 237,29
452													
ИТОГО													
по счету второго порядка	45215	1 071 300,00	0,00	1 071 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 071 300,00	0,00	1 071 300,00
ИТОГО													
по счету первого порядка		1 071 300,00	0,00	1 071 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 071 300,00	0,00	1 071 300,00
455													
ИТОГО													
по счету второго порядка	45515	1 391 202 937,20	0,00	1 391 202 937,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 391 202 937,20	0,00	1 391 202 937,20
ИТОГО													
по счету первого порядка		1 391 202 937,20	0,00	1 391 202 937,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 391 202 937,20	0,00	1 391 202 937,20
458													
ИТОГО													
по счету второго порядка	45818	886 305 806,79	0,00	886 305 806,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	886 305 806,79	0,00	886 305 806,79
ИТОГО													
по счету первого порядка		886 305 806,79	0,00	886 305 806,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	886 305 806,79	0,00	886 305 806,79
474													
ИТОГО													
по счету второго порядка	47411	4 978 314,19	34 868,06	5 013 182,25	2,00	0,00	2,00	0,00	0,00	0,00	4 978 312,19	34 868,06	5 013 180,25
ИТОГО													
по счету второго порядка	47416	106 314,13	0,00	106 314,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106 314,13	0,00	106 314,13
ИТОГО													
по счету второго порядка	47425	6 148 121,90	0,00	6 148 121,90	0,00	0,00	0,00	104 459 013,94	0,00	104 459 013,94	110 607 135,84	0,00	110 607 135,84
ИТОГО													
по счету второго порядка	47426	242 481 156,21	6 466 227,33	248 947 383,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	242 481 156,21	6 466 227,33	248 947 383,54

[illegible]

ИТОГО													
по счету второго порядка	52406	534 491,40	0,00	534 491,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	534 491,40	0,00	534 491,40
ИТОГО													
по счету первого порядка		534 491,40	0,00	534 491,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	534 491,40	0,00	534 491,40
525													
ИТОГО													
по счету второго порядка	52501	178 741 027,56	0,00	178 741 027,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	178 741 027,56	0,00	178 741 027,56
ИТОГО													
по счету первого порядка		178 741 027,56	0,00	178 741 027,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	178 741 027,56	0,00	178 741 027,56
ИТОГО													
по разделу		11 239 276 018,96	0,00	11 239 276 018,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 239 276 018,96	0,00	11 239 276 018,96
603													
ИТОГО													
по счету второго порядка	60301	5 858,42	0,00	5 858,42	0,00	0,00	0,00	77 500 313,94	0,00	77 500 313,94	77 506 172,36	0,00	77 506 172,36
ИТОГО													
по счету второго порядка	60305	116 710,82	0,00	116 710,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	116 710,82	0,00	116 710,82
ИТОГО													
по счету второго порядка	60307	945,67	0,00	945,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	945,67	0,00	945,67
ИТОГО													
по счету второго порядка	60309	16 157 618,29	0,00	16 157 618,29	0,00	0,00	0,00	1 435 369,97	0,00	1 435 369,97	17 592 988,26	0,00	17 592 988,26
ИТОГО													
по счету второго порядка	60311	5 774,13	0,00	5 774,13	39 539 106,58	0,00	39 539 106,58	42 104 958,22	0,00	42 104 958,22	2 571 625,77	0,00	2 571 625,77
ИТОГО													
по счету первого порядка		16 286 907,33	0,00	16 286 907,33	39 539 106,58	0,00	39 539 106,58	121 040 642,13	0,00	121 040 642,13	97 788 442,88	0,00	97 788 442,88
606													
ИТОГО													
по счету второго порядка	60601	66 560 636,17	0,00	66 560 636,17	0,00	0,00	0,00	1 734 394,44	0,00	1 734 394,44	68 295 030,61	0,00	68 295 030,61
ИТОГО													
по счету первого порядка		66 560 636,17	0,00	66 560 636,17	0,00	0,00	0,00	1 734 394,44	0,00	1 734 394,44	68 295 030,61	0,00	68 295 030,61
ИТОГО													
по разделу		82 847 543,50	0,00	82 847 543,50	39 539 106,58	0,00	39 539 106,58	122 775 036,57	0,00	122 775 036,57	166 083 473,49	0,00	166 083 473,49
703													
ИТОГО													
по счету второго порядка	70301	755 106 924,30	0,00	755 106 924,30	755 106 924,30	0,00	755 106 924,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО													
по счету второго порядка	70302	0,00	0,00	0,00	698 311 115,96	0,00	698 311 115,96	1 166 508 120,23	0,00	1 166 508 120,23	468 197 004,27	0,00	468 197 004,27

ИТОГО													
по счету первого порядка		755 106 924,30	0,00	755 106 924,30	1 453 418 040,26	0,00	1 453 418 040,26	1 166 508 120,23	0,00	1 166 508 120,23	468 197 004,27	0,00	468 197 004,27
ИТОГО													
по разделу		755 106 924,30	0,00	755 106 924,30	1 453 418 040,26	0,00	1 453 418 040,26	1 166 508 120,23	0,00	1 166 508 120,23	468 197 004,27	0,00	468 197 004,27
ИТОГО													
по ПАССИВУ		48 525 669 396,48	1 865 281 476,65	50 390 950 873,13	1 510 354 144,44	4 039,12	1 510 358 183,56	1 412 350 461,55	0,00	1 412 350 461,55	48 427 665 713,59	1 865 277 437,53	50 292 943 151,12

Руководитель

Шадрин Д.Н.

Главный бухгалтер Буйдинова С.В.

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ЗА 2007 г.
ГЛАВА Б. Счета доверительного управления.

218

Руководитель Шадрин Д.Н.

Главный бухгалтер Буйдинова С.В.

(Приложение
к Положению Банка России
от 26 марта 2007 г. N 302-П
"О правилах ведения
бухгалтерского учета
в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации")

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ЗА 2007 г.
В. Внебалансовые счета.

220

Входящие остатки на 1 января нового года														Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)														Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)													
Номер счета	У	У	Входящие остатки на 1 января нового года		У	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)										У	Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)										У														
У	У	У	У	У	У	по дебету					У	по кредиту					У	в рубль					У	ин. валюта в рублевом эквиваленте					У	У	У	У	У								
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У	У													
У	У	У	У	У																																					

Главный бухгалтер Буйдинова С.В.

Приложение 14
к Правилам ведения
бухгалтерского учета
в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации

(Приложение
к Положению Банка России
от 26 марта 2007 г. N 302-П
"О правилах ведения
бухгалтерского учета
в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации")

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"
27/03/2008 09:54

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ЗА 2008 Г.
Д. Депозитарный учет

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	втор. пор.	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ	98000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по АКТИВУ		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПАССИВ	98040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98053	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	98090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по ПАССИВУ		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Руководитель Шапкин Д.Н.

Главный бухгалтер Буйдинова С.В.

			Банковская отчетность		
		Код формы документа по ОКУД 0409102			
	Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
		по ОКПО	Основной государствен ный регистрацион ный номер	Регистрац ионный номер(/по рядковый номер)	БИК
	36	11707493	102630000199 1	1792	43602975

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации
по состоянию на 01.01.2008г СПОД за
2007г.

Наименование кредитной
организации:

Общество с ограниченной ответственностью
"Русфинанс Банк"

Почтовый адрес

443013,РОССИЯ, г.Самара, ул.
Чернореченская 42А

Код формы
0409102
Квартальная
(руб. и коп.)

№	Наименование	Символы	Суммы в рублях от операций:		всего
п/п	статей		в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1	Минфину России	11101	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)	11109	0,00	0,00	0,00

	собственности				
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1567853,56	0,00	1567853,56
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0,00	0,00	0,00
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	3994694634,86	80256922,49	4074951557,35
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0,00	0,00	0,00
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0,00	0,00	0,00
18	Кредитным организациям	11118	29060171,27	750322,87	29810494,14
19	Банкам-нерезидентам	11119	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11101 - 11119	111	4025322659,69	81007245,36	4106329905,05
	в том числе СПОД		157987200,45	1293567,82	159280768,27
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфином России	11201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0,00	0,00	0,00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальными предпринимателями	11214	0,00	0,00	0,00
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	79770543,92	1625632,21	81396176,13
16	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0,00	0,00	0,00

17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0,00	0,00	0,00
18	Кредитными организациями	11218	0,00	0,00	0,00
19	Банками-нерезидентами	11219	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11201 - 11219	112	79770543,92	1625632,21	81396176,13
	в том числе СПОД		763406,51	4689,56	768096,07
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальных предпринимателей	11314	0,00	0,00	0,00
15	Граждан (физических лиц)	11315	435458512,64	3329328,91	438787841,55
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0,00	0,00	0,00
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0,00	0,00	0,00
18	Кредитных организаций	11318	0,00	0,00	0,00
19	Банков-нерезидентов	11319	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11301 - 11319	113	435458512,64	3329328,91	438787841,55
	в том числе СПОД		29791782,85	221138,65	30012921,50
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1	Минфина России	11401	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0,00	0,00	0,00

6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0,00	0,00	0,00
15	Кредитных организаций	11415	0,00	0,00	0,00
16	Банков-нерезидентов	11416	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11401 - 11416	114	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
5. Проценты, полученные по открытым счетам					
1	В Банке России	11501	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11502	897924,94	32002,01	929926,95
3	В банках-нерезидентах	11503	0,00	27400,43	27400,43
	Итого по символам 11501 - 11503	115	897924,94	59402,44	957327,38
	в том числе СПОД		49518,13	4039,12	53557,25
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам					
1	В Банке России	11601	12779589,02	0,00	12779589,02
2	В кредитных организациях	11602	5309945,21	0,00	5309945,21
3	В банках-нерезидентах	11603	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11601 - 11603	116	18089534,23	0,00	18089534,23
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	11	4559539175,42	86021608,92	4645560784,34
	в том числе СПОД		188591907,94	1523435,15	190115343,09
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства					
1	Российской Федерации	12101	0,00	0,00	0,00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12103	0,00	0,00	0,00
4	Прочие долговые обязательства	12104	0,00	0,00	0,00
5	Иностранных государств	12105	0,00	0,00	0,00
6	Банков-нерезидентов	12106	0,00	0,00	0,00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12101 - 12107	121	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
2. Процентный доход по векселям					
1	Органов федеральной власти	12201	0,00	0,00	0,00

2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12203	0,00	0,00	0,00
4	Прочим векселям	12204	0,00	0,00	0,00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	12207	0,00	0,00	0,00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12201 - 12208	122	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	3. Дисконтный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12301	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12303	0,00	0,00	0,00
4	Прочим векселям	12304	0,00	0,00	0,00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	12307	0,00	0,00	0,00
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12301 - 12308	123	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	0,00	0,00	0,00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12403	39452,05	0,00	39452,05
4	Прочих ценных бумаг	12404	0,00	0,00	0,00
5	Иностранных государств	12405	0,00	0,00	0,00
6	Банков-нерезидентов	12406	0,00	0,00	0,00
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12401 - 12407	124	39452,05	0,00	39452,05
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	0,00	0,00	0,00
2	Прочие акции	12502	0,00	0,00	0,00
3	Банков-нерезидентов	12503	0,00	0,00	0,00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12501 - 12504	125	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0,00	0,00	0,00
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0,00	0,00	0,00
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	77,83	0,00	77,83
	Итого по символам 12601, 12605, 12606	126	77,83	0,00	77,83
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	12	39529,88	0,00	39529,88

	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями					
1	По обменным операциям с иностранной валютой	13101	6634742,67	3329012,45	9963755,12
	Итого по символам 13101 - 13103	131	6634742,67	3329012,45	9963755,12
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	390764293,63	0,00	390764293,63
	Итого по подразделу	13	397399036,30	3329012,45	400728048,75
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)					
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности					
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0,00	0,00	0,00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0,00	0,00	0,00
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0,00	0,00	0,00
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14101 - 14104	141	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале					
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0,00	0,00	0,00
2	Организаций	14202	0,00	0,00	0,00
3	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0,00	0,00	0,00
4	Организаций-нерезидентов	14204	0,00	0,00	0,00
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14201 - 14205	142	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	14	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:					
1	Кредитным операциям	16101	109602673,30	479,90	109603153,20
2	Расчетным операциям	16104	0,00	0,00	0,00
3	Другим операциям	16105	17200,32	0,00	17200,32
	Итого по символам 16101 - 16105	161	109619873,62	479,90	109620353,52
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	16	109619873,62	479,90	109620353,52
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1	На возможные потери	17101	3515680582,82	0,00	3515680582,82
2	По другим операциям	17103	0,00	0,00	0,00

	Итого по символам 17101 - 17103	171	3515680582,82	0,00	3515680582,82
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	2. Комиссия полученная				
1	По кассовым операциям	17201	6073302,54	32441,03	6105743,57
2	По операциям инкассации	17202	0,00	0,00	0,00
3	По расчетным операциям	17203	9002338,46	120170,21	9122508,67
4	По выданным гарантиям	17204	45500,86	0,00	45500,86
5	По другим операциям	17205	2071891686,86	6065361,96	2077957048,82
	Итого по символам 17201 - 17205	172	2087012828,72	6217973,20	2093230801,92
	в том числе СПОД		177697702,28	655918,35	178353620,63
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	19109,79	0,00	19109,79
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0,00	0,00	0,00
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0,00	0,00	0,00
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0,00	0,00	0,00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0,00	0,00	0,00
6	От приходовования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	6900,00	0,00	6900,00
7	От сдачи имущества в аренду	17307	6630209,47	0,00	6630209,47
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0,00	0,00	0,00
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0,00	0,00	0,00
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0,00	0,00	0,00
11	От проведения операций с опционами	17311	0,00	0,00	0,00
12	От проведения форвардных операций	17312	0,00	0,00	0,00
13	От проведения фьючерсных операций	17313	0,00	0,00	0,00
14	От проведения операций СВОП	17314	2652712,33	0,00	2652712,33
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	174722,27	0,00	174722,27
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	78600,85	0,00	78600,85
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	46885,50	0,00	46885,50
18	Другие доходы	17318	535439096,88	0,00	535439096,88
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 17301 - 17323	173	545048237,09	0,00	545048237,09
	в том числе СПОД		41405997,15	0,00	41405997,15
	Итого по подразделу	17	6147741648,63	6217973,20	6153959621,83
	в том числе СПОД		219103699,43	655918,35	219759617,78
	Всего доходов (10000)	1	11214339263,85	95569074,47	11309908338,32
	в том числе СПОД		407695607,37	2179353,50	409874960,87
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101	0,00	0,00	0,00

2	Кредитным организациям	21102	10483993,18	117446,74	10601439,92
3	Банкам-нерезидентам	21103	710432524,14	32849220,55	743281744,69
4	Другим кредиторам	21104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21101 - 21104	211	720916517,32	32966667,29	753883184,61
	в том числе СПОД		150563887,69	6181946,48	156745834,17
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0,00	0,00	0,00
2	Кредитным организациям	21202	0,00	0,00	0,00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0,00	0,00	0,00
4	Другим кредиторам	21204	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21201 - 21204	212	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0,00	0,00	0,00
2	Кредитным организациям	21302	0,00	0,00	0,00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0,00	0,00	0,00
4	Другим кредиторам	21304	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21301 - 21304	213	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	21	720916517,32	32966667,29	753883184,61
	в том числе СПОД		150563887,69	6181946,48	156745834,17
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0,00	0,00	0,00
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0,00	0,00	0,00
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0,00	0,00	0,00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0,00	0,00	0,00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0,00	0,00	0,00
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0,00	0,00	0,00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	7959411,54	0,00	7959411,54
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	31585,89	0,00	31585,89
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0,00	0,00	0,00
10	Кредитным организациям	22110	28132,31	0,00	28132,31
11	Банкам-нерезидентам	22111	0,00	0,00	0,00
12	Индивидуальным предпринимателям	22112	0,00	0,00	0,00
13	Индивидуальным предпринимателям-нерезидентам	22113	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22101 - 22114	221	8019129,74	0,00	8019129,74

	в том числе СПОД		5325909,60	0,00	5325909,60
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	21968307,88	284280,84	22252588,72
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	4319906,89	0,00	4319906,89
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	414004749,24	7142082,77	421146832,01
15	Кредитным организациям	22215	0,00	0,00	0,00
16	Банкам-нерезидентам	22216	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22201 - 22216	222	440292964,01	7426363,61	447719327,62
	в том числе СПОД		86591358,92	284280,84	86875639,76
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0,00	0,00	0,00

9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0,00	0,00	0,00
15	Кредитным организациям	22315	0,00	0,00	0,00
16	Банкам-нерезидентам	22316	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22301 - 22316	223	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	22	448312093,75	7426363,61	455738457,36
	в том числе СПОД		91917268,52	284280,84	92201549,36
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по депозитам					
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	82639482,53	3494815,13	86134297,66
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	1419,88	0,72	1420,60
	Итого по символам 23101 - 23103	231	82640902,41	3494815,85	86135718,26
	в том числе СПОД		4978312,19	34868,07	5013180,26
	Итого по подразделу	23	82640902,41	3494815,85	86135718,26
	в том числе СПОД		4978312,19	34868,07	5013180,26
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам					
1	Процентный расход по облигациям	24101	702625000,00	0,00	702625000,00
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0,00	0,00	0,00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0,00	0,00	0,00
4	Процентный расход по векселям	24104	14199780,96	0,00	14199780,96
5	Дисконтный расход по векселям	24105	5960290,19	0,00	5960290,19
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	68703316,48	0,00	68703316,48
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	241	791488387,63	0,00	791488387,63
	в том числе СПОД		178793214,24	0,00	178793214,24
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0,00	0,00	0,00
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0,00	0,00	0,00
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0,00	0,00	0,00
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги).	24206	0,00	0,00	0,00
5	Расходы по списанным	24207	0,00	0,00	0,00

	вложениям в ценные бумаги				
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	242	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	24	791488387,63	0,00	791488387,63
	в том числе СПОД		178793214,24	0,00	178793214,24
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями					
1	По обменным операциям с иностранной валютой	25101	76022,09	14857980,61	14934002,70
	Итого по символам 25101 - 25103	251	76022,09	14857980,61	14934002,70
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	398214719,00	0,00	398214719,00
	Итого по подразделу	25	398290741,09	14857980,61	413148721,70
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы на содержание аппарата управления					
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	1398867717,73	0,00	1398867717,73
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0,00	0,00	0,00
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	320769074,73	0,00	320769074,73
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0,00	0,00	0,00
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий).	26105	1745540,12	0,00	1745540,12
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации.	26106	0,00	0,00	0,00
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	0,00	0,00	0,00
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0,00	0,00	0,00
8	Прочие расходы	26109	17604214,64	0,00	17604214,64
	Итого по символам 26101 - 26109	261	1738986547,22	0,00	1738986547,22
	в том числе СПОД		1883611,96	0,00	1883611,96

	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	26	1738986547,22	0,00	1738986547,22
	в том числе СПОД		1883611,96	0,00	1883611,96
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)					
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0,00	0,00	0,00
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0,00	0,00	0,00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0,00	0,00	0,00
4	Нарушение очередности платежей	28104	0,00	0,00	0,00
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0,00	0,00	0,00
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	120,25	0,00	120,25
7	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	5669,54	0,00	5669,54
	в том числе за неправильное начисление подоходного налога с физических лиц	28108	0,00	0,00	0,00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	21,65	0,00	21,65
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0,00	0,00	0,00
10	Другие нарушения	28111	68941,36	0,00	68941,36
	из них:				
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	281	74752,80	0,00	74752,80
	Итого по подразделу	28	74752,80	0,00	74752,80
	в том числе СПОД		3111,97	0,00	3111,97
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)					
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери	29101	5291188980,32	0,00	5291188980,32
2	По другим операциям	29103	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 29101 - 29103	291	5291188980,32	0,00	5291188980,32
	в том числе СПОД		104459013,94	0,00	104459013,94
	2. Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	9828768,18	7191,98	9835960,16
2	По операциям инкассации	29202	13414530,25	0,00	13414530,25
3	По расчетным операциям	29203	1748579,38	222529,32	1971108,70
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0,00	5868442,23	5868442,23
5	По другим операциям	29205	10012395,99	523353,60	10535749,59
	Итого по символам 29201 - 29205	292	35004273,80	6621517,13	41625790,93
	в том числе СПОД		1818795,73	0,00	1818795,73
	3. Другие операционные расходы				

1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	111748838,36	1276073,18	113024911,54
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	5603167,64	0,00	5603167,64
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	0,00	0,00	0,00
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	16482549,49	0,00	16482549,49
5	Почтовые, телеграфные и телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	55344265,70	0,00	55344265,70
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	43300752,93	0,00	43300752,93
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0,00	0,00	0,00
	нематериальным активам	29314	0,00	0,00	0,00
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	6297514,63	0,00	6297514,63
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	1247440,18	0,00	1247440,18
9	Содержание зданий и сооружений	29317	1423305,54	0,00	1423305,54
10	Расходы по охране	29318	20355031,40	0,00	20355031,40
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0,00	0,00	0,00
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	56276601,99	0,00	56276601,99
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	3218246,86	0,00	3218246,86
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	29715698,85	137901,66	29853600,51
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами				
	на рекламу	29323	103444,80	0,00	103444,80
	на представительские расходы	29324	5137052,29	0,00	5137052,29
	на командировочные расходы	29325	6342669,02	81886,97	6424555,99
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0,00	0,00	0,00
17	Уплаченная госпошлина	29327	19011263,54	0,00	19011263,54
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	1008715,92	0,00	1008715,92
19	Прочие расходы	29329	268689912,00	0,00	268689912,00
	Итого по символам 29301 - 29329	293	651306471,14	1495861,81	652802332,95
	в том числе СПОД		70593570,09	421772,07	71015342,16
4.	Другие произведенные расходы				
1	По выбытию (реализации) и	29401	576253,68	0,00	576253,68

	списанию имущества				
	из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	142623,67	0,00	142623,67
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0,00	0,00	0,00
3	По доставке банковских документов	29403	17158,36	0,00	17158,36
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	0,00	0,00	0,00
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0,00	0,00	0,00
6	Арендная плата	29406	228957892,86	0,00	228957892,86
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0,00	0,00	0,00
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0,00	0,00	0,00
9	По проведению операций с опционами	29410	0,00	0,00	0,00
10	По форвардным операциям	29411	0,00	0,00	0,00
11	По фьючерсным операциям	29412	0,00	0,00	0,00
12	По операциям СВОП	29413	11109479,44	0,00	11109479,44
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0,00	0,00	0,00
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	18360627,62	0,00	18360627,62
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	34334688,09	0,00	34334688,09
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0,00	0,00	0,00
17	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	2722,05	0,00	2722,05
18	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0,00	0,00	0,00
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	9460327,00	0,00	9460327,00
20	Расходы по публикации отчетности	29422	533499,51	0,00	533499,51
21	Другие расходы	29423	313251181,92	34629,74	313285811,66
22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	294	616603830,53	34629,74	616638460,27
	в том числе СПОД		84851227,11	0,00	84851227,11
	Итого по подразделу	29	6594103555,79	8152008,68	6602255564,47
	в том числе СПОД		261722606,87	421772,07	262144378,94
	Всего расходов (20000)	2	10774813498,01	66897836,04	10841711334,05
	в том числе СПОД		689862013,44	6922867,46	696784880,90
	3. Результаты деятельности				
1	Сумма, списанная со сч.70501 и отнесенная непосредс.на убытки	35001	0,00	0,00	0,00
2	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0,00	0,00	468197004,27

	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0,00	0,00	0,00
	Справка				
1	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:				
а)	прибыль	31005	0,00	0,00	0,00
б)	убытки	32005	0,00	0,00	0,00
2	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0,00	0,00	0,00
3	Сумма полученной ими прибыли	31004	0,00	0,00	0,00
4	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0,00	0,00	0,00
5	Сумма допущенного ими убытка	32004	0,00	0,00	0,00
	И.о Председателя Правления		Шадрин Д.Н.		
	Главный бухгалтер		Буйдинова С.В.		
	М.П				
	Исполнитель		Бондарева Т.Ф.		
	Телефон		(846)247-89-11 (04756)		

Приложение № 2

Квартальная бухгалтерская отчетность
ООО «Русфинанс Банк»
за I квартал 2008 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

**ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

**за март
2008 г.**

Наименование кредитной организации (ее филиала) **ООО "Русфинанс Банк"**

Почтовый адрес **Г САМАРА
УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,
42А**

Код формы
0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета												
АКТИВ												
20202	151655	16293	167948	3198286	173426	3371712	3203256	170675	3373931	146685	19044	165729
20208	10782	482	11264	5805	126	5931	9577	154	9731	7010	454	7464
20209	0	0	0	1745564	2768	1748332	1745564	2768	1748332	0	0	0
30102	1345688	0	1345688	7699936	0	7699936	7533851	0	7533851	1511773	0	1511773
30110	223283	2312	225595	5580795	118272	5699067	5593996	118717	5712713	210082	1867	211949
30114	0	5211	5211	0	28410	28410	0	32708	32708	0	913	913
30202	816351	0	816351	100461	0	100461	0	0	0	916812	0	916812
30204	54021	0	54021	11944	0	11944	0	0	0	65965	0	65965
30210	250	0	250	239833	0	239833	238777	0	238777	1306	0	1306
30221	0	0	0	5008521	10818	5019339	5008521	10818	5019339	0	0	0
30233	1034	0	1034	18903	100	19003	18676	100	18776	1261	0	1261
32002	0	0	0	720000	0	720000	720000	0	720000	0	0	0
45205	20578	0	20578	0	0	0	10448	0	10448	10130	0	10130
45206	0	2627	2627	0	8357	8357	0	397	397	0	10587	10587
45207	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
45503	27415	0	27415	18851	0	18851	15330	0	15330	30936	0	30936
45504	667558	0	667558	124874	0	124874	265291	0	265291	527141	0	527141
45505	5644734	10639	5655373	749197	4278	753475	962205	2898	965103	5431726	12019	5443745
45506	8912749	1615521	10528270	981637	362276	1343913	713360	204026	917386	9181026	1773771	10954797
45507	28938286	372440	29310726	3322668	41482	3364150	988107	25686	1013793	31272847	388236	31661083
45509	171206	248	171454	17346	446	17792	32708	461	33169	155844	233	156077
45815	1325998	17048	1343046	344837	2086	346923	246262	2441	248703	1424573	16693	1441266
45915	67938	438	68376	64982	425	65407	52771	411	53182	80149	452	80601
47408	0	0	0	35183	135105	170288	35183	135105	170288	0	0	0
47423	218153	571	218724	60621	494	61115	52979	512	53491	225795	553	226348
47427	125441	797	126238	199578	1560	201138	186146	1223	187369	138873	1134	140007
47802	2287510	0	2287510	0	0	0	163272	0	163272	2124238	0	2124238
60302	778	0	778	38	0	38	260	0	260	556	0	556
60306	31484	0	31484	32766	0	32766	31500	0	31500	32750	0	32750
60308	3729	31	3760	1670	0	1670	3864	31	3895	1535	0	1535
60312	432684	0	432684	212149	0	212149	180393	0	180393	464440	0	464440
60314	5554	30949	36503	2502	9741	12243	459	565	1024	7597	40125	47722
60401	304740	0	304740	6348	0	6348	200	0	200	310888	0	310888
60701	6993	0	6993	7672	0	7672	6613	0	6613	8052	0	8052
61002	1565	0	1565	497	0	497	523	0	523	1539	0	1539
61008	10172	0	10172	8993	0	8993	6782	0	6782	12383	0	12383
61009	13339	0	13339	13881	0	13881	18021	0	18021	9199	0	9199
61010	0	0	0	13	0	13	13	0	13	0	0	0
61209	0	0	0	899	0	899	899	0	899	0	0	0
61212	0	0	0	189870	0	189870	189870	0	189870	0	0	0
61401	0	0	0	0	38	38	0	38	38	0	0	0
61403	13660	0	13660	3894	0	3894	97	0	97	17457	0	17457
70501	15796	0	15796	28176	0	28176	0	0	0	43972	0	43972
70502	205146	0	205146	76127	0	76127	0	0	0	281273	0	281273

70606	1551357	0	1551357	1215169	0	1215169	2522	0	2522	2764004	0	2764004
70608	250729	0	250729	124794	0	124794	0	0	0	375523	0	375523
Итого по активу (баланс)												
	53866356	2075607	55941963	32175280	900208	33075488	28238296	709734	28948030	57803340	2266081	60069421
Пассив												
10208	6016960	0	6016960	0	0	0	0	0	0	6016960	0	6016960
10601	62154	0	62154	0	0	0	0	0	0	62154	0	62154
10701	9815	0	9815	0	0	0	0	0	0	9815	0	9815
10801	291588	0	291588	0	0	0	0	0	0	291588	0	291588
30220	0	241	241	0	414	414	0	173	173	0	0	0
30223	827	0	827	1175069	0	1175069	1175586	0	1175586	1344	0	1344
30232	0	0	0	27871	766	28637	27871	766	28637	0	0	0
31302	0	0	0	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0
31303	0	0	0	200000	0	200000	200000	0	200000	0	0	0
31304	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000	200000	0	200000
31403	0	0	0	500000	0	500000	500000	0	500000	0	0	0
31404	0	0	0	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	0	0	0
31406	380000	96464	476464	380000	97799	477799	0	1335	1335	0	0	0
31407	8800000	566724	9366724	0	23310	23310	0	9203	9203	8800000	552617	9352617
31408	12340000	1410780	13750780	0	58026	58026	2500000	22909	2522909	14840000	1375663	16215663
31409	2370000	96464	2466464	0	3968	3968	0	1567	1567	2370000	94063	2464063
40603	21	0	21	2	0	2	6	0	6	25	0	25
40701	187013	0	187013	11342	11	11353	21996	76	22072	197667	65	197732
40702	51250	994	52244	252861	9100	261961	263439	8196	271635	61828	90	61918
40703	1028	0	1028	6145	0	6145	10727	0	10727	5610	0	5610
40802	463	0	463	435	0	435	234	0	234	262	0	262
40817	740523	533	741056	2854427	1125	2855552	2997936	1559	2999495	884032	967	884999
40911	16583	0	16583	1475098	0	1475098	1493669	0	1493669	35154	0	35154
42005	24000	0	24000	0	0	0	0	0	0	24000	0	24000
42006	112500	12560	125060	0	184	184	0	412	412	112500	12788	125288
42102	0	0	0	0	0	0	130000	0	130000	130000	0	130000
42103	50000	0	50000	50000	0	50000	100000	0	100000	100000	0	100000
42106	1000	2184	3184	0	32	32	0	72	72	1000	2224	3224
42301	94639	3151	97790	6556968	537527	7094495	6555228	537311	7092539	92899	2935	95834
42303	11690	948	12638	5275	55	5330	4035	215	4250	10450	1108	11558
42304	55058	4487	59545	10567	165	10732	5136	301	5437	49627	4623	54250
42305	118582	7719	126301	16518	1064	17582	4982	744	5726	107046	7399	114445
42306	412656	20025	432681	21701	805	22506	15487	796	16283	406442	20016	426458
42506	3203880	0	3203880	276600	0	276600	0	0	0	2927280	0	2927280
42507	1077340	0	1077340	0	0	0	276600	0	276600	1353940	0	1353940
42604	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
45215	1366	0	1366	1212	0	1212	74	0	74	228	0	228
45515	1641302	0	1641302	10857	0	10857	312500	0	312500	1942945	0	1942945
45818	1044834	0	1044834	3443	0	3443	113509	0	113509	1154900	0	1154900
45918	11569	0	11569	168	0	168	11366	0	11366	22767	0	22767
47407	0	0	0	167040	0	167040	167040	0	167040	0	0	0

47411	5005	41	5046	4119	117	4236	4136	120	4256	5022	44	5066
47416	2437	0	2437	34591	0	34591	34954	0	34954	2800	0	2800
47422	0	0	0	242	0	242	242	0	242	0	0	0
47425	126357	0	126357	7708	0	7708	8573	0	8573	127222	0	127222
47426	348241	21632	369873	189667	18558	208225	177135	9093	186228	335709	12167	347876
47804	11437	0	11437	816	0	816	0	0	0	10621	0	10621
52005	11000000	0	11000000	0	0	0	0	0	0	11000000	0	11000000
52301	0	0	0	0	0	0	60000	0	60000	60000	0	60000
52306	60000	0	60000	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0
52406	535	0	535	0	0	0	0	0	0	535	0	535
52501	163290	0	163290	0	0	0	71733	0	71733	235023	0	235023
60301	9244	0	9244	197624	0	197624	208694	0	208694	20314	0	20314
60305	131	0	131	263198	0	263198	263144	0	263144	77	0	77
60307	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
60309	11172	0	11172	11234	0	11234	12099	0	12099	12037	0	12037
60311	75	0	75	58165	0	58165	58206	0	58206	116	0	116
60601	79831	0	79831	14	0	14	6004	0	6004	85821	0	85821
70302	493274	0	493274	34960	0	34960	9883	0	9883	468197	0	468197
70601	2007726	0	2007726	2826	0	2826	1025824	0	1025824	3030724	0	3030724
70603	249611	0	249611	0	0	0	126351	0	126351	375962	0	375962

Итого по пассиву
(баланс)

53697016	2244947	55941963	16168764	753026	16921790	20454400	594848	21049248	57982652	2086769	60069421

Б. Счета
доверительного
управления

Актив

Итого по активу
(баланс)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пассив

Итого по пассиву
(баланс)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В. Внебалансовые
счета

Актив

90701	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
90901	5013	0	5013	50	0	50	34	0	34	5029	0	5029
90902	5120	0	5120	1943	0	1943	740	0	740	6323	0	6323
91203	40	0	40	3	0	3	4	0	4	39	0	39
91414	4667906	309265	4977171	374312	36362	410674	100799	21842	122641	4941419	323785	5265204
91418	2273751	0	2273751	0	0	0	161436	0	161436	2112315	0	2112315

91501	2410	0	2410	0	0	0	0	0	0	2410	0	2410
91604	468766	4161	472927	37032	189	37221	20262	196	20458	485536	4154	489690
91704	22437	722	23159	2150	12	2162	0	30	30	24587	704	25291
91802	42586	272	42858	2510	5	2515	0	11	11	45096	266	45362
99998	62673135	0	62673135	5934363	0	5934363	2087157	0	2087157	66520341	0	66520341
Итого по активу												
(баланс)												
	70161168	314420	70475588	6352363	36568	6388931	2370432	22079	2392511	74143099	328909	74472008
Пассив												
91003	0	0	0	100461	0	100461	100461	0	100461	0	0	0
91004	0	0	0	11944	0	11944	11944	0	11944	0	0	0
91312	56662836	4665076	61327912	1497313	380502	1877815	4860437	778510	5638947	60025960	5063084	65089044
91315	12449	0	12449	0	0	0	0	0	0	12449	0	12449
91316	39000	0	39000	0	0	0	0	0	0	39000	0	39000
91317	461445	24976	486421	83468	9106	92574	98644	1414	100058	476621	17284	493905
91507	807353	0	807353	4382	0	4382	82972	0	82972	885943	0	885943
99999	7802453	0	7802453	303518	0	303518	452732	0	452732	7951667	0	7951667
Итого по пассиву												
(баланс)												
	65785536	4690052	70475588	2001086	389608	2390694	5607190	779924	6387114	69391640	5080368	74472008
Г. Срочные операции												
Актив												
93310	2100000	0	2100000	0	0	0	0	0	0	2100000	0	2100000
Итого по активу												
(баланс)												
	2100000	0	2100000	0	0	0	0	0	0	2100000	0	2100000
Пассив												
96310	2100000	0	2100000	0	0	0	0	0	0	2100000	0	2100000
Итого по пассиву												
(баланс)												
	2100000	0	2100000	0	0	0	0	0	0	2100000	0	2100000
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98010			5			0			0			5
Итого по активу												
(баланс)												
			5			0			0			5
Пассив												
98050			5			0			0			5

Итого по пассиву
(баланс)

5

0

0

5

И.о. Председателя
Правления
Главный
бухгалтер
М.П.

Начальник
отдела
телефон:

Дата

Шадрин
Д.Н.
Буйдинова
С.В.

Бондарева
Т.Ф.
2478911
(04756)
03.04.2008

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.04.2008 г.

Наименование кредитной организации: ООО "Русфинанс Банк"

Почтовый адрес: г. САМАРА, ул.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы 0409102
Квартальная
тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Симв.	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106			
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям,	11109			

	находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности				
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111			
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	783	44	827
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113			
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114			
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1967757	45488	2013245
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	2803	20	2823
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	1971343	45552	2016895
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			

10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211			
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212			
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215			
16.	Банках-нерезидентах	11216			
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200			
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	159	7	166
3.	В банках-нерезидентах	11303		14	14
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	159	21	180
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401			
2.	В кредитных организациях	11402	148		148
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	148		148
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501			
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502			
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504			
5.	Прочие долговые обязательства	11505			
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	11500			
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603			
4.	Векселям прочих резидентов	11604			
5.	Органов государственной	11605			

	власти иностранных государств				
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600			
	Итого по разделу 1	11000	1971650	45573	2017223
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101			
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	11361	90	11451
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	11361	90	11451
	2. Доходы от купли- продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	5527	X	5527
	Итого по символу 12201	12200	5527	X	5527
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301			
	Итого по символу 12301	12300			
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401		X	
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402			
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403		X	
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404			
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания	12406	3		3

	консультационных и информационных услуг				
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	3		3
	Итого по разделу 2	12000	16891	90	16981
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	1988541	45663	2034204
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102		X	
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104		X	
5.	Прочих ценных бумаг	13105		X	
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100		X	
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201			
	Итого по символу 13201	13200			
	Итого по разделу 3	13000			
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102			
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций-нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100			
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций-нерезидентов	14204			

	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях-нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях-нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000			
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70702)	15101		X	
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70703)	15102	375962	X	375962
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	375962	X	375962
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной	15201		X	

	бумаги				
2.	От изменения валютного курса	15202		X	
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200		X	
	Итого по разделу 5	15000	375962	X	375962
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101	3229		3229
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102			
3.	От изменения валютного курса	16103			
4.	От изменения индекса цен	16104			
5.	От изменения других переменных	16105			
	Итого по символам 16101 - 16105	16100	3229		3229
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201			
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202			
3.	По другим операциям	16203	436016	479	436495
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	436016	479	436495
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	42		42
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	1	X	1
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	239523	X	239523
6.	Прочие операционные доходы	16306	277597	74	277671
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	517163	74	517237
	Итого по разделу 6	16000	956408	553	956961
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	1332370	553	1332923
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения)	17101	30481		30481

	денежных средств				
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103			
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	30481		30481
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	562	11	573
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	8499		8499
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	9061	11	9072
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301			
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302			
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	6		6
	денежной наличности	17304			
4.	От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305			
5.	Другие доходы	17306			
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	6		6
	Итого по разделу 7	17000	39548	11	39559
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	39548	11	39559
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	3360459	46227	3406686
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101			
2.	Кредитных организаций	21102	404		404
3.	Банков-нерезидентов	21103	393386	25844	419230
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	393790	25844	419634
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций,	21201			

	находящихся в федеральной собственности				
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202			
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205			
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	2928		2928
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	7		7
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209			
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	2935		2935
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной	21306			

	собственности				
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	3041	141	3182
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1810	17	1827
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	86777		86777
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	91628	158	91786
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			

9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412			
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401-21417	21400			
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501			
2.	Нерезидентов	21502			
	Итого по символам 21501 - 21502	21500			
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	13244	471	13715
2.	Нерезидентов	21602			
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	13244	471	13715
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	209150		209150
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	1492		1492
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	210642		210642
	Итого по разделу 1	21000	712239	26473	738712
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и				

	другим сделкам				
	1. Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	592	X	592
	Итого по символу 22101	22100	592	X	592
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	6121	X	6121
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200	6121		6121
	Итого по разделу 2	22000	6713		6713
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	718952	26473	745425
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		X	
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104		X	
5.	Прочих ценных бумаг	23105		X	
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108		X	
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100			
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными				

	бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	141		141
	Итого по символам 23201	23200	141		141
	Итого по разделу 3	23000	141		141
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70707)	24101		X	
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70708)	24102	375523	X	375523
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	375523	X	375523
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202		X	
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200		X	
	Итого по разделу 4	24000	375523	X	375523
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:				
1.	от изменения ставки процента	25101			
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102			
3.	от изменения валютного курса	25103			
4.	от изменения индекса цен	25104			

5.	от изменения других переменных	25105			
	Итого по символам 25101 - 25105	25100			
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	9	2	11
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	6287	92	6379
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	124	54	178
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205			
6.	По другим операциям	25206	48205		48205
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	54625	148	54773
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	1102138	X	1102138
3.	Прочие операционные расходы	25303	1945	375	2320
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	1104083	375	1104458
	Итого по разделу 5	25000	1158708	523	1159231
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	408360		408360
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	99150		99150
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	686		686
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	508196		508196

	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	17553	X	17553
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203	154	X	154
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	17707	X	17707
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	207		207
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	5093		5093
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	64231		64231
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	5805		5805
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	7916	X	7916
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	227	X	227
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	83479		83479
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	370		370
2.	Служебные командировки	26402	3324	31	3355
3.	Охрана	26403	5585		5585
4.	Реклама	26404	969		969
5.	Представительские расходы	26405	3446		3446
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	13258	30	13288
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	28		28
8.	Аудит	26408	643		643
9.	Публикация отчетности	26409			
10.	Страхование	26410	123954		123954
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	94		94
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	44158		44158
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	195829	61	195890
	Итого по разделу 6	26000	805211	61	805272

	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	2339583	584	2340167
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	45		45
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	45		45
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	213		213
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	50921		50921
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	51134		51134
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301			
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303			
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	40		40
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	2716		2716
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308			
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	2756		2756
	Итого по разделу 7	27000	53935		53935

	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	53935		53935
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1.	Суммы, списанные со счета N 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101		X	
	Итого по символу 28101	28100		X	
	Итого по разделу 8	28000		X	
	Всего по Главе II	20000	3112470	27057	3139527
	"Расходы" (разделы 1 - 8)				
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
1.	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	247989	19170	267159
2.	Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002			

...

Справка к отчету о прибылях и убытках	
Показатель	Значение
1	2
1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:	
а) прибыль 31005	
б) убытки 32005	
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью (31003)	
3. Сумма полученной ими прибыли (31004)	
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками (32003)	
5. Сумма допущенного ими убытка (32004)	

И.о. Председателя Правления

Шадрин Д.Н.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

Начальник отдела
телефон: 2478911 (04756)

Бондарева Т.Ф.

Дата подписания
Признак непредставления отчета

09.04.2008

1

Приложение № 3

Учетная политика ООО «Русфинанс Банк» на 2008 год

Учетная политика

на 2008 год

I. Общие положения

Учетная политика ООО «Русфинанс Банк» далее Банк, сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
 - 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 и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
 - Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007. № 302-П (с изменениями и дополнениями);
- а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Формирование учетной политики

1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, осуществления операций на невыгодных условиях и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3. 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, что определяется решением коллегиального органа Банка (Правление, комитеты). Но в любом случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

1.4. Принцип своевременности отражения операций, определяющий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено внутрибанковскими правилами совершения операций, не противоречащими

нормативным актам Банка России.

1.5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.6. 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.

При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

1.7. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются Банком отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.8. Принцип признания активов и обязательств.

В бухгалтерском учете активы признаются по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов - контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

преимущество, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности в едином по Банку балансе и отчетности

приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя, в первую очередь, из их экономической сущности, а не юридической формы;

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.

2. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Для отражения операций Банк использует План счетов бухгалтерского учета, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П. В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных “Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное”, приведенным в приложении 1 к 302-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 записью 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 бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо подлежит переносу 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.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

2.1. Синтетический учет.

Для синтетического учета Банк использует ряд документов.

Ежедневная оборотная ведомость составляется в электронном виде по балансовым и внебалансовым счетам, по форме, приведенной в Приложении № 8 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» 302-П (далее - Правила № 302-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, которые подлежат формированию на бумажном носителе.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам № 302-П. Все совершенные за рабочий день в течение операционного дня операции отражаются в ежедневном балансе Банка. Баланс должен отвечать основным требованиям Правил № 302-П.

Первичные балансы составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) — в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день, как правило, до 12 часов самарского времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов — до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком. Формирование баланса Банка на бумажном носителе производится на ежедневной основе.

Контроль данных баланса банка осуществляется в порядке, изложенном в Приложении 5 к Учетной политике Банка на 2008 год.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 16 к Правилам № 302-П.

Баланс, оборотная ведомость и отчет о прибылях и убытках подписывается после их рассмотрения Председателем Правления, главным бухгалтером Банка или — по их поручению — заместителями.

2.2. Аналитический учет.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями), Правилами № 302-П аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, книгах, в виде электронных баз данных.

Документами аналитического учета являются:

Лицевые счета.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Номер лицевого счета однозначно определяет его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Ведение учета вкладов физических лиц, кредитов физических лиц, включая формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам, учета материальных запасов, основных средств, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, расчетов по зарплате, расчетов с использованием банковских платежных карт может осуществляться по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Порядок открытия банковского счета, принятый в Банке, изложен во внутрибанковском регламенте с аналогичным названием. Для открытия счета клиент представляет необходимые документы юридической службе Банка, которая проверяет правильность оформления документов, оформляет договор банковского счета. Открытие счета производится на основании заявления на открытие счета (ф. № 0401025). Сформированное юридическое дело хранится в металлическом шкафу, закрываемом на ключ, под персональной ответственностью уполномоченного специалиста отдела комиссионных операций.

Необходимое количество экземпляров карточек образцов подписей и печати Банк ксерокопирует для использования в работе. Ксерокопии заверяет своей подписью главный бухгалтер, его заместитель или сотрудник Банка, уполномоченный распорядительным актом банка оформлять карточку. Место копий возможно использование дополнительных экземпляров карточек, представленных клиентом.

В случае обслуживания одним операционным работником Банка нескольких счетов клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, Банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету.

Открытые счета клиентам регистрируются в книге регистрации открытых счетов. В книге содержатся следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;

фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));

номер счета;

порядок и периодичность выдачи выписок из счета;

дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;

дата закрытия счета;

дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;

примечание.

Банк ведет Книгу регистрации лицевых счетов в электронном виде с обеспечением мер защиты информации от несанкционированного доступа.

В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные страницы.

Ежедневные отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов ведутся на с использованием компьютерной техники с обязательным дублированием на:

- Резервном сервере. Обновление хранимой информации происходит в рабочие дни недели в 13-30 и 21-00 местного времени
 - Пяти магнитных лентах (кассетах) за последние четыре рабочих дня, которые хранятся в сейфе главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера). Каждая из копий включает в себя информацию с момента совершения операций банком до дня создания копии включительно
- Ежегодное копирование баз происходит на CD-ROM.
- Формирование ежедневных ведомостей открытых и закрытых счетов на бумажном носителе не производится.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, ведущаяся посредством использования компьютерной техники книга регистрации счетов подлежит сохранению в виде электронного файла на обособленном носителе, который помещается с целью обеспечения сохранности и исключения несанкционированного доступа посторонних лиц в хранилище Банка.

Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) могут быть отражены в отдельной книге регистрации открытых счетов в случае обособленного модуля учета операций по вкладам граждан в операционной системы Банка.

Счета, открываемые для учета имущества Банка, регистрируются в отдельной книге регистрации открытых счетов.

Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках образцов подписей и оттиска печати.

В случае, если прилагаемые к выпискам документы, на основании которых совершены записи по счету, предъявляются клиенту в электронном виде, то указанные документы:

- подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица;
- содержат дату провода документа по лицевому счету.

Дубликаты выписок из лицевых счетов составляются с использованием компьютерной техники из операционной системы Банка.

База данных лицевых счетов ведется посредством компьютерной техники с обязательным ежедневным дублированием на:

- Резервном сервере. Обновление хранимой информации происходит в рабочие дни недели в 13-30 и 21-00 местного времени
 - Пяти магнитных лентах (кассетах) за последние четыре рабочих дня, которые хранятся в сейфе главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера). Каждая из копий включает в себя информацию с момента совершения операций банком до дня создания копии включительно
- Ежегодное копирование баз происходит на CD-ROM. Копия хранится в сейфе отдела ИТ, ключ от которого хранится под ответственностью службы охраны.

При переходе на новый операционный день ежедневно выполняется процедура проверки состояния архива.

Лицевые счета, не предназначенные для выдачи клиентам Банка, не распечатываются в бумажном виде для целей архивирования, за исключением лицевых счетов, по которым производились сторнировочные проводки (по данным счетам распечатываются выписки в порядке, определенном в п 2.3.1.).

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость формируется в электронном виде. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении N 6 к Правилам № 302-П.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 Правил № 302-П, программным путем и выдается на печать из операционной системы Банка по мере необходимости.

Порядок выхода на баланс и формирования документов дня, применяемый Банком, изложен в Приложении № 1 к Учетной политике Банка.

2.3.Исправление ошибочных записей производится следующими способами:

2.3.1.Исправление ошибочных записей производится путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи в день выявления ошибки.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или его заместителя. Исправительные ордера составляются с использованием компьютерной техники 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 (папке). Книжка (папка) хранится у заместителя главного бухгалтера. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера указывается, 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. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Соответствующая выписка из лицевого счет распечатывается из электронной базы данных для проставления отметки о сторно и вместе с четвертым экземпляром ордера подшивается в отдельную папку.

2.3.2.В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.4. Порядок построения номера лицевого счета.

Порядок построения номера лицевого счета определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)» Правил № 302-П и применяется в Банке. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета

1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19
X X X X X	X X X	K	X X X X	20
				X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Использование устанавливается принятыми правилами	внутрибанковскими

Для построения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» (ОКВ) с изменениями и дополнениями, а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля – «810».

В случае наличия счетов по учету операций с драгметаллами или клиринговыми валютами используются соответствующие классификаторы ЦБ РФ.

Счета учета доходов и расходов имеют структуру в соответствии с внутрибанковским классификатором. Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16...) используются для обозначения символов и шифров отчетности (отчет о прибылях и убытках). Банк может 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.

2.5. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Ведение аналитического учета приобретенных Банком прав (требований) от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, учета основных средств, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов с использованием платежных банковских карт, предоставленных физическим лицам кредитов и резервов по ним может осуществляться в отдельных программах, регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах.

Права (требования) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Аналитический учет приобретенных Банком прав требования и их номинальной стоимости ведется в разрезе первоначального кредитного договора первичным кредитором (Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)), в балансе которого открыты банковские счета заемщиков для расчетов по выданным кредитам. Таким образом, аналитический учет ведется в отдельном модуле, сопровождаемом первичным кредитором на правах аутсорсинга в соответствии с заключенным Банком договором. В соответствии с договором первичный кредитор обязан в разрезе первичных кредитных договоров:

- Осуществлять контроль над правильностью внесения заемщиком платежей по кредитным договорам с предоставлением Банку отчета в электронной форме
- Сообщать Банку о выявлении фактов (угрозы) повреждения или утрата предмета залога
- Требовать от заемщика восстановления предмета залога
- Ежемесячно сообщать Банку в дату погашения задолженности величину просроченной задолженности
- Обеспечить сохранность оригиналов документов, находящихся в кредитном досье заемщика.

На основании полученной информации Банк отражает в балансе движение по задолженности заемщиков в соответствии с первичными договорами, а также принимает решение о величине норматива резервирования данного портфеля, исходя из величины предполагаемых потерь для Банка.

На балансе Банка учет прав (требований) по договорам предоставления (размещения) денежных средств осуществляется в разрезе пулов приобретенных кредитов, имеющих следующие одинаковые условия:

- валюта кредита;
- размер процентной ставки по первичному кредитному договору (в процентах);
- дата (срок) ежемесячного погашения (внесения аннуитетного платежа) должником (Заемщиком), обусловленная первичным кредитным договором;
- цедент.

Подробно порядок совершения и отражения сделок по приобретению и выбытию (реализации) прав (требований) от третьих лиц изложен в отдельном внутрибанковском регламенте, утверждаемом Председателем правления Банка.

Основные средства и материальные запасы. Для учета основных средств и материальных запасов используется программный модуль «1-С Бухгалтерия». Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию до 01.01.2004., содержит, в том числе, 5 знаков соответствующего балансового счета. Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию после 01.01.2004., состоит из 9 знаков, который формируется в порядке календарной очередности принятия объекта к учету по мере поступления материальных ценностей в Банк. Учет основных средств, вложений в основные средства и нематериальные активы, материальные запасы, амортизации основных средств в программном модуле «1С: Бухгалтерия» ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого объекта учета материальных (нематериальных) ценностей в соответствии с

требованиями, установленными Банком России.

При этом в программе «Операционный день» ПО Банка открываются консолидированные счета второго порядка для учета материальных запасов, учета основных средств, учета вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов в соответствии с Правилами № 302-П. В балансе Банка отражаются проводки по итогу операций за день из «1-С Бухгалтерии». Аналогично ведутся счета учета и начисленного износа основных средств.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный 20-разрядный лицевой счет 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда», на котором консолидируются данные по лицевому счету каждого сотрудника.

По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, составляется ведомость для выплаты заработной платы, итоговая сумма к выдаче в которой соответствует оборотам по 20-разрядному счету «Расчеты с работниками по оплате труда».

Учет обязательств по вкладам граждан.

Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по вкладам в зависимости от срока привлечения и валюты вклада. Для учета операций по пластиковым картам открываются счета в зависимости от кода валюты и, одновременно, платежной системы.

Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада может быть организован в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику, или непосредственно в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых на каждый заключенных договор привлечения депозита и прочих привлеченных денежных средств физических лиц.

2.6. Аналитический учет доходов и расходов.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы № 0409102, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением расходов, не относимых на себестоимость, и доходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль Банка. Классификатор доходов и расходов является обязательным для применения во всех подразделениях Банка.

Классификация доходов (расходов) в Банке по операциям с иностранной валютой производится, исходя из критерия «расчетные услуги – купля-продажа».

2.7. Складской учет.

2.7.1. Имущество Банка находится в эксплуатации под ответственностью уполномоченных распорядительными документами и регламентами должностных лиц Банка.

2.7.2. Порядок организации учета имущества Банка производится в соответствии с Приложением № 10 Правил № 302-П и Приложением № 3 к Учетной политике банка.

2.7.3. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

2.7.4. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.

2.7.5. Складской учет ценностей ведется по месту хранения сотрудником Банка, ответственным за их сохранность.

2.7.6. Учет ведется на электронно-вычислительных машинах, с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета.

2.7.7. Инвентарный номер присваивается при принятии материальных ценностей к учету путем нанесения на предмет краской (другими средствами) цифр с обозначением номера предмета..

2.7.8. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке.

2.7.9. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.7.10. Должностное лицо, отвечающее за сохранность ценностей, сверяет данные складского учета с данными бухгалтерского учета в следующем порядке:

- материальные запасы, отнесенные на расходы Банка и учитываемые вне баланса Банка - при проведении инвентаризации по любому основанию;
- основные средства — один раз в квартал и при проведении инвентаризации;
- материальные запасы — один раз в квартал и при проведении инвентаризации;

- нематериальные активы — один раз в год при проведении инвентаризации;
- 2.7.11. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на карточках (лицевых счетах, ведомостях) складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей, в журнале аналитического учета (ведомости учета) и других регистрах аналитического учета материальных ценностей. При ведении складского учета с использованием программного обеспечения факт сверки его с аналитическим учетом оформляется справкой.
- 2.7.12. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера).
- 2.7.13. Справка об итогах сверки с выявленными расхождениями передается Председателю Правления Банка, и по результатам ее рассмотрения принимаются меры.
- 2.7.14. Инвентаризация в Банке проводится в соответствии с Порядком проведения инвентаризации имущества в Банке (приложение 4 к Учетной политике на 2008 год). Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом по Банку, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно (ст.12 Федерального закона от 21.11.1996. № 129-ФЗ).
- 2.7.15. Для оформления операций используются формы учетных документов согласно Постановлению Госкомстата РФ №88 от 18.09.1998 с изменениями и дополнениями и разработанные Банком самостоятельно в соответствии с требованиями норм законодательства.

3.Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении № 5 Правил № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника. Главный бухгалтер Банка, его заместитель и начальники отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

1. Учет имущества Банка изложен в Приложении № 3 к Учетной политике Банка.

2. Собственные ценные бумаги

- 2.1. Учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.
- 2.2. Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском Банком долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными Банком ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.
- 2.3. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.
- 2.4. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все

обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

2.5. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по векселям — по каждому первоначальному векселедержателю. В разрезе каждого первоначального векселедержателя в отдельном регистре (журнале) ведется аналитический учет по каждому векселю.

3. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

3.1. Проценты по привлеченным вкладам и депозитам, а также по размещенным депозитам, начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы во вклад, до дня (остаток на начало операционного дня) возврата вклада либо ее списания со счета вклада по иным основаниям, включительно.

Проценты по привлеченным вкладам во внеоперационное время начисляются, начиная со второго рабочего дня, следующего за днем фактического внесения суммы вклада (внеоперационное время: официально выходные и праздничные дни в соответствии с законодательством РФ).

3.2. Проценты по предоставленным ссудам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете, со дня, следующего за днем предоставления ссуды, до дня возврата ссуды (остаток на начало операционного дня возврата) включительно.

3.3. Проценты за последние дни отчетного месяца, приходящиеся на выходные и/или праздничные дни, начисляются в последний рабочий день на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

3.4. Проценты, в том числе за последние дни месяца, приходящиеся на выходные / праздничные дни, по требованиям и обязательствам Банка в валюте иностранных государств (группы иностранных государств) отражаются в балансе Банка в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Банком России на последний рабочий день отчетного месяца или в соответствии с отдельным указанием Банка России.

4. Доходы, расходы, финансовые результаты. Отражение в бухгалтерском учете

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются Банком вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

4.1. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и прочее) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

4.2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и прочее), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

4.3. Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

4.4. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными либо прочими исходя из их характера, условия получения (уплаты), периодичности совершения сделок и операций, видов операций

4.5. Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток), является “Отчет о прибылях и убытках за _____ год” (далее - ОПУ) (приложение 4 к Правилам № 302-П).

4.6. Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 “Финансовый результат текущего года”.

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется Банком в зависимости от потребностей пользователей отчетностью, особенностей учета отдельных сделок и операций учета и особенностей формирования настроек программного обеспечения информационной системы Банка.

5. Принципы признания и определения доходов и расходов

5.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

5.2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах “а”- “в” пункта 5.1. настоящей Учетной политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

5.2.1. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) III - V категорий качества получение дохода признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Процентные и аналогичные требования по данным активам признаются доходом только по факту получения Банком последних.

Данный принцип признания доходов применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III – V категорий качества без исключения.

5.2.2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 5.2.1 настоящего пункта определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

5.2.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 5.2.1 настоящего пункта неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Переклассификация ссуд, активов (требований), сгруппированных в портфели однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц, но в обязательном порядке на каждую отчетную дату в соответствии с требованиями ЦБ РФ, т.е. на 1-ое число месяца, следующего за отчетным месяцем.

5.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.1.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт “в” пункта 4.1.) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 5.1 - 5.3, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

5.5. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

5.5.1. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

5.5.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт “в” пункта 4.2) определяется и признается аналогично требованиям пункта 5.3 настоящего Порядка.

5.5.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п.5.5, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

6. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок

6.1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов (в том

числе на корреспондентских счетах) в ОПУ отражаются по соответствующим символам подразделов 1-7 раздела 1 “Процентные расходы” главы II “Расходы”.

6.2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам отражаются в ОПУ по соответствующим символам подраздела 8 раздела 1 “Процентные расходы” главы II “Расходы”.

6.3. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях отражаются по соответствующим символам подразделов 1-4 раздела 1 “Процентные доходы” главы I “Доходы”.

6.4. Процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства в ОПУ отражаются по соответствующим символам подразделов 5-6 раздела 1 “Процентные доходы” главы I “Доходы”.

6.5. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов) и от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров и отражаются в ОПУ по символам 12101 и 12102 соответственно.

В ОПУ по символу 12102 отражается также комиссионное вознаграждение за переводные (в том числе по поручению физических лиц без открытия банковских счетов), инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов.

6.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля - продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

дата поставки;

дата получения.

В ОПУ доходы от операций купли-продажи в наличной и безналичной формах отражаются по символу 12201.

В ОПУ расходы от операций купли-продажи в наличной и безналичной формах отражаются по символу 22101.

В ОПУ учет выявленных излишков иностранной валюты отражается по символу 17304.

В ОПУ учет выявленной недостачи иностранной валюты отражается по символу 27303.

В ОПУ учет полученной комиссии за перевод иностранной валюты отражается по символу 12102.

В ОПУ учет полученной комиссии по прочим операциям с валютными ценностями отражается по символу 16201

6.7. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению Банком банковских гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, отражаются в ОПУ по символу 12301.

6.8. Доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования определяются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с внутрибанковским регламентом учета соответствующих операций и приложением 12 к Правилам № 302-П.

В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12401.

В ОПУ расходы по указанным операциям отражаются по символу 22201.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 6.3 и пунктом 11.2.

6.9. Суммы, причитающиеся к получению за оказание консультационных и информационных услуг, относятся на доходы в соответствии с подпунктом “г” пункта 5.1 отражаются в ОПУ, как правило, по символу 12406.

7. Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки)

7.1. Порядок определения доходов и расходов от операций с приобретенными ценными бумагами подлежит формулированию в отдельных внутрибанковских регламентах, определяющих порядок и процедуры совершения соответствующих сделок и операций.

7.2. В ОПУ доходы от операций с выпущенными ценными бумагами отражаются по символу 13201, а расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами (кроме процентных расходов) отражаются по символу 23201.

7.3. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

В ОПУ доходы от указанных операций отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам подраздела 1 “Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок” раздела 6 “Другие операционные доходы” главы I “Доходы”.

В ОПУ расходы по указанным операциям отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам подраздела 1 “Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам” раздела 5 “Другие операционные расходы” главы II “Расходы”.

7.4. Доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование) и расходы, связанные с получением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Приложения 3 к Учетной политике.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 16301.

Указанные расходы в ОПУ отражаются по символу 26303.

7.5. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества определяются в соответствии с требованиями Приложения 3 к Учетной политике с учетом требований пункта 5.3.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 16302.

В ОПУ указанные расходы отражаются по символам 26307.

7.6. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами № 302-П.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 16305.

В ОПУ указанные расходы отражаются по символу 25302.

7.7. В ОПУ комиссионные вознаграждения отражаются по соответствующим символам подраздела 2 “Комиссионные вознаграждения” раздела 6 “Другие операционные доходы” главы I “Доходы”.

7.8. Комиссионные сборы (в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов в соответствии с договорами с кредитными организациями, в которых открыты соответствующие банковские счета, включая корреспондентские счета, а также плата за услуги российских и международных платежных систем по переводам денежных средств, в том числе по переводам по поручению физических лиц без открытия банковских счетов) в ОПУ отражаются по соответствующим символам подраздела 2 “Комиссионные сборы” раздела 5 “Другие операционные расходы” главы II “Расходы”.

7.8. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер отражаются в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 6 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации” главы II “Расходы” ОПУ с учетом следующего.

7.8.1. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления.

7.8.2.. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

7.8.3. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

7.8.4. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

7.8.5. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

7.8.6. Если по условиям договора предполагается сторонам подписывать акты выполненных работ с установленной периодичностью подведения итогов (ежемесячно, ежеквартально и т.п.), то расходы признаются по факту подписания акта.

7.8.9. Если в договоре оговорен срок выполнения работ и не предполагается подписание акта, то расходы признаются в части, приходящейся на текущий финансовый год, в месяце исполнения работ (услуг) по договору.

7.8.10. Если оплата услуг (работ) производится по договору на ежемесячной основе без подписания актов, то расходы признаются по истечении месяца оказания услуг.

8. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и ценных бумаг

8.1. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

8.1.1. Отрицательная переоценка определяется как:

уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;

увеличение рублевого эквивалента обязательств.

8.1.2. Положительная переоценка определяется как:

увеличение рублевого эквивалента активов и требований;

уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

8.2. Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг. По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

8.3. В ОПУ доходы и расходы от указанных переоценок отражаются по соответствующим символам подраздела 1 “Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов” раздела 5 “Положительная переоценка” главы I “Доходы” и подраздела 1 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов” раздела 4 “Отрицательная переоценка” главы II “Расходы”.

9. Прочие доходы и расходы

9.1. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания, т.е. погашения задолженности перед Банком.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных, т.е. уплаченных Банком, в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или погашения задолженности.

В ОПУ штрафы, пени, неустойки отражаются по соответствующим символам подраздела 1 “Штрафы, пени, неустойки” раздела 7 “Прочие доходы” главы I “Доходы” и подраздела 1 “Штрафы, пени, неустойки” раздела 7 “Прочие расходы” главы II “Расходы” в зависимости от вида операций.

9.2. Доходы от безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Учетной политике. В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 17301. Доходы от безвозмездно полученного другого имущества и иных активов отражаются в бухгалтерском учете аналогичным образом.

9.3. Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам. В ОПУ доходы и расходы от указанных поступлений и платежей отражаются, как правило, по символам 17302 и 27301.

9.4. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. В ОПУ доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются на соответствующих характеру операций символах подраздела 2 “Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году” раздела 7 “Прочие доходы” главы I “Доходы” и подраздела 2 “Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году” раздела 7 “Прочие расходы” главы II “Расходы”.

9.5. Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребованной кредиторской и не взысканной дебиторской задолженностей - по символам 17305 и 27304 соответственно;

от оприходования излишков и списания недостач - по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) - по символу 27307;

расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы - по символу 27305;

другие доходы и расходы - по соответствующим символам подраздела 3 “Другие доходы, относимые к прочим” раздела 7 “Прочие доходы” главы I “Доходы” и подраздела 3 “Другие расходы, относимые к прочим” раздела 7 “Прочие расходы” главы II “Расходы”.

10. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой, с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и их отражения в регистрах бухгалтерского учета

10.1. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

10.2. Если доход или расход происходит в формах, указанных в подпунктах “а” и “г” пункта 4.1. либо подпунктах “а” и “г” пункта 4.2., на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

В ОПУ доходы и расходы, указанные в пункте 10.2, отражаются в графе 5.

10.3. Доходы и расходы, определяемые в соответствии с пунктом 5.3 с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

- Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации.
- По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

В ОПУ доходы и расходы, указанные в пункте 10.3, отражаются в графе 4.

10.4. Если по каким-либо причинам, первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

10.5. По указанным операциям, а также по другим операциям, доходы и расходы по которым подлежат отражению только в графе 4, в графе 5 поставлен знак “х”.

11. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

11.1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

11.2. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

11.2.1. Начисленные проценты, получение которых в соответствии с подпунктом 5.2.1 признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

11.2.2. Проценты, признанные в соответствии с подпунктом 5.2.1 проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

11.2.3. В соответствии с подпунктом 5.2.2 в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 11.2. с даты понижения качества ссуды/даты переклассификации Банком ссуды в более низкую категорию качества.

11.2.4. В соответствии с подпунктом 5.2.3 в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 11.2.1 настоящего пункта.

11.3. Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

Не позднее последнего рабочего дня календарного года суммы доходов и расходов, приходящиеся на соответствующий год (временной интервал), относятся на счета по учету доходов и расходов.

12. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

Согласно ст.23 НК РФ обязанность по ведению объектов налогообложения, а также по представлению бухгалтерской и налоговой отчетности лежит исключительно на налогоплательщиках, то есть на организациях, а не на созданных ими обособленных подразделениях.

12.1. Налог на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль в порядке, установленным гл.25 НК РФ.

По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

- начисление и уплата налогов осуществляется на основании расчетов по фактическому результату на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года

Сведения о суммах авансовых взносов налога на прибыль составляются в целом по банку, с выделением сумм налога, приходящихся в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ на каждое обособленное подразделение в части, подлежащей зачислению в бюджеты субъектов РФ.

Сформированная справка (Приложение №5а к листу 02 Декларации по налогу на прибыль) пересылается в адрес налогового органа по месту регистрации структурного подразделения для осуществления расчетов с бюджетом посредством электронных средств коммуникаций.

Начисление и перечисление авансовых платежей производится головным офисом банка.

12.1.1. Для учета расчетов с бюджетом по налогу на прибыль только на балансе головной организации открываются лицевые счета балансовых счетов 60301-пассивный и 60302-активный в разрезе структурных подразделений банка, являющимися обособленными с точки зрения налогового законодательства РФ.

Начисление авансовых платежей отражается бухгалтерской проводкой в головном офисе:

Д-т 70501 К-т 60301

Банк обязан перечислить авансовые платежи в сроки, предусмотренные ст.287 гл.25 НК (не позднее 28-го числа каждого месяца).

12.1.2. Суммы налога, исчисленного по итогам налогового (отчетного) периода в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения обособленных подразделений, Банк перечисляет аналогично авансовым платежам, не позднее срока установленного ст.287 гл.25 НК. (не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода).

Если по итогам налогового (отчетного) периода образуется переплата по расчетам с бюджетом, то исполняется проводка:

Д-т 60302

К-т 70501

Суммы переплаты на основании письма Банка в адрес соответствующего налогового органа подлежат либо возврату на счета, открытые в Банке, либо зачету в счет авансовых платежей Банка.

12.2. Налог на добавленную стоимость

Банк исчисляет и уплачивает НДС в порядке, предусмотренным гл.21 НК РФ.

По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы, суммы налога,

уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Банк производит централизованную уплату НДС (включая все обособленные подразделения) по месту своего нахождения.

13. Доходы и расходы будущих периодов

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Поступления (выплаты) за период времени до одного года относятся Банком на доходы (расходы) единовременно.

В качестве отчетного периода Банком принимается календарный год.

Не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (календарного года) суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий календарный год, относятся на счета по учету доходов и расходов.

К расходам будущих периодов относятся, в частности:

- суммы страховых взносов;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы за сопровождение программных продуктов;
- суммы за рекламу; за подписку на периодические издания;
- арендная плата, уплаченные арендодателю вперед;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и других каналов связи, телевидения, произведенные в данном отчетном периоде, но относящимся к будущим отчетным периодам;
- другие аналогичные расходы.

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого контрагента Банка.

14. Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

14.1. Формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком в соответствии с внутрибанковским регламентом, сформулированным на основании Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П.

14.2. Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, руководствуясь внутрибанковским регламентом, разработанным на основании Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

14.3. Суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания участников в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), распределяются отдельно по целевому признаку использования Банком нераспределенной между участниками прибыли по итогам года.

14.4. Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков;
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др. согласно законодательству;
- на ремонт основных средств (указанные расходы отражаются в составе расходов банка)

по мере их осуществления).

14.5. Аналитический учет на счетах нераспределенной прибыли ведется обособленно на лицевых счетах учета по целевому признаку использования распределенной суммы прибыли по итогам года.

14.6. Изменения и дополнения действующих на момент принятия Учетной политики банка нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок формирования и использования резервов, применяются Банком в обязательном порядке с даты вступления в силу таких изменений.

IV. Выбранные варианты техники учета

1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением компьютерной техники в электронной форме и является неотъемлемой частью программного обеспечения операционной системы Банка

2. В Банке применяется следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с Планом счетов, составленным в соответствии с Правилами № 302-П.

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

Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк может самостоятельно разрабатывать формы первичных учетных документов по операциям, по которым не предусмотрены или являются рекомендуемыми Госкомстатом РФ типовые формы. Такие документы должны включать обязательные реквизиты в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете».

2.3. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

2.4. В соответствии с Правилами № 302-П Банком установлен учет операций в иностранной валюте в двойной оценке (в рублях по официальному курсу Банка России на соответствующую дату и в соответствующей иностранной валюте).

2.5. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основании Приказа по Банку и в соответствии с Порядком об инвентаризации. Инвентаризация проводится:

- при передаче имущества Банка в аренду, в случае выкупа, продажи - инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- перед составлением годового отчета инвентаризация проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится непосредственно перед сдачей– приемкой, дата акта приемки – передачи соответствует дате акта проведенной инвентаризации)
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей
- в случае пожара или стихийных бедствий
- в случае реорганизации или ликвидации Банка
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководящих органов Банка.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом по Банку. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

При проведении инвентаризации комиссия руководствуется также действующим

законодательством РФ.

2.6. Выявленные излишки материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

2.7. Недостача материальных ценностей, основных и денежных средств 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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

3. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

V. Организация бухгалтерского учета

1. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель Банка.

2. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Центрального банка Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

3. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

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.

4. Бухгалтерские операции выполняют работники, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении кредитной организации эти работники состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно - денежных и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на средствах вычислительной и компьютерной техники.

5. Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка.

6. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер Банка или по его поручению заместители главного бухгалтера/начальники управлений

7. Порядок осуществления операций и расчетов, документооборота и контроля за указанными операциями во внутренних структурных подразделениях Банка установлен Положением о внутреннем структурном подразделении и Порядком работы операционной кассы внутреннего структурного подразделения (с изменениями и дополнениями).

8. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня (времени), представляющего собой часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание клиентов по вопросам бухгалтерского учета, приема документов для отражения в учете (кроме консультационной работы, которая может проводиться в течение всего рабочего дня). Конкретное время начала, конца операционного дня (времени) определяется Банком на основании приказа Председателя правления и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

Под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

9. Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по

балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

10. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из внешних структурных подразделений, подлежат оформлению и отражению по счетам Банка в этот же день. Бухгалтерскими проводками также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

11. Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь:

- контрировку, то есть обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись в необходимых случаях и другие реквизиты;
- дату проводки;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ; по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - подписи бухгалтерского и контролирующего работников; по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, - подписи руководителя и главного бухгалтера или уполномоченных ими лиц. Если основанием для совершения бухгалтерской записи послужило распоряжение, подписанное руководителем Банка, то в этом случае выписанный платежный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

12. Счета, операции по которым должны проводиться с контрольной подписью контролирующего работника, приведены в Приложении № 2 к Учетной политике.

Право подписания расчетно - денежных документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется приказом (распоряжением) Председателя правления банка или доверенностью, заверенной в соответствии с законодательством РФ.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммы операций на расчетно - денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководитель Банка или по его поручению доверенные лица.

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

VI. Порядок и срок составления годового бухгалтерского учета

1. Порядок составления годового бухгалтерского отчета Банка за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, осуществляется строго в соответствии с требованиями Банка России, а именно:

- Указания ЦБ РФ от 17.12.2005 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»
- Положения ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» в действующей по состоянию на 01.01.2008 редакции
- Указания ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» в действующей по состоянию на 01.01.2008 редакции.

2. Годовой бухгалтерский отчет Банка должен быть составлен не позднее 15 марта года, следующего за отчетным.

3. В целях составления годового бухгалтерского отчета Банка события после отчетной даты - 31

декабря отчетного года (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность в отчетном году, признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и подлежат отражению в

бухгалтерском учете, если суммарная величина всех видов (групп) СПОД превышает 5 (Пять) % от суммы прибыли Банка, учитываемой на балансовом счете № 70301 оборотной ведомости (форма 0409101) по состоянию на 01.01.2008.

Одновременно существенным на финансовое состояние Банка является влияние суммарной величины всех видов (групп) СПОД, превышающей 1 (Один) % от суммы доходов банка за отчетный год, определяемых на основании Отчета о прибылях и убытках банка (форма 0409102) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, представляемого в ГУ ЦБ РФ в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004. № 1376-У (в действующей на дату представления отчетности редакции).

Порядок выхода на баланс ООО «Русфинанс Банк» и формирования документов дня

1. Бухгалтерские /мемориальные/ и кассовые документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров **дебетованных** балансовых (внебалансовых) лицевых счетов. Документы, затрагивающие по дебету более одного балансового счета, помещаются в конце папки впереди документов по внебалансовым счетам. Документы, затрагивающие по дебету более одного внебалансового счета, помещаются в конце папки после документов по внебалансовым счетам впереди документов по переоценке внебалансовых счетов.

Кассовые журналы помещаются после всех мемориальных документов по балансовым счетам, находящимся в данном сшиве, впереди документов по внебалансовым счетам. Справки на изъятие бухгалтерских или кассовых документов в отдельные сшивы помещаются в начало папки, впереди всех мемориальных документов.

Подборка мемориальных документов осуществляется сотрудниками Отдела формирования документов дня Операционного Управления безналичных расчетов и платежей. Подборка кассовых документов осуществляется соответствующими кассовыми работниками, на которых в соответствии с должностными инструкциями возложены обязанности по формированию кассовых документов дня.

2. Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день, после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки, передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

3. Формирование документов дня осуществляется в банке в следующем порядке:

Документы помещаются в следующие сшивы:

- **кассовые документы** (по операциям с иностранной валютой и рублевым операциям);
- **документы по счетам физических лиц;**
- **документы по кредитам индивидуальных заемщиков;**
- **документы с иностранной валютой**, за исключением операций по счетам физических лиц и кредитам индивидуальных заемщиков в иностранной валюте;
- **по хозяйственным операциям банка, доходам и расходам;**
- **общий сшив** по прочим операциям банка и клиентов.

4. В сшив документов по счетам физических лиц помещаются документы по следующим дебетуемым счетам в рублях и иностранной валюте:

Балансовые: 40817; 40820; 42301- 42315; 42601-42615; 47411.

Основанием для включения в данный сшив кассовых документов по выдаче денежных средств со счетов физических лиц через кассу банка, является справка на изъятие кассовых документов, оформленная подписью кассового работника.

Переоценка счетов, входящих в данный сшив, учитывается в общих суммах по сшиву документов по счетам физических лиц на основании сводного мемориального ордера.

5. В сшив документов по кредитам индивидуальных заемщиков помещаются документы по следующим дебетуемым счетам в рублях и иностранной валюте:

Балансовые:

- **45502-15** – включая распоряжения уполномоченного подразделения на выдачу кредита;
- **45815; 45915;** - сводные мемориальные ордера по корректировке резервов и соответствующие распоряжения уполномоченного подразделения (включая распоряжение по изменению категории качества);
- **45818; 45918; 47423; 47425; 47427;** - в части операций по кредитам индивидуальным заемщикам;

Внебалансовые:

- **91312; 91316; 91317; 91414; 91604** - сводные мемориальные ордера по дебетуемым счетам, включая соответствующие распоряжения уполномоченного подразделения.

Переоценка счетов, входящих в данный сшив, учитывается в общих суммах по сшиву документов на основании сводного мемориального ордера.

6. В отдельный сшив помещаются бухгалтерские документы по операциям банка с иностранной валютой. Документы по дебетованным балансовым счетам в иностранной валюте по операциям кассы с наличными денежными средствами, вкладов и индивидуальных заемщиков помещаются в отдельные сшивы.

В сшив документов по операциям банка с иностранной валютой помещаются бухгалтерские (мемориальные) документы по всем дебетуемым балансовым и внебалансовым счетам, по которым осуществлялись операции с иностранной валютой, с приложением необходимых распоряжений структурных подразделений банка, за исключением:

- кассовых документов, кроме кассовых журналов по приходу и расходу в иностранной валюте;
- документов по вкладам физических лиц в иностранной валюте;
- документов по кредитам индивидуальных заемщиков в иностранной валюте.

Сводный мемориальный ордер по переоценке балансовых счетов в иностранной валюте, по входящим в данный сшив счетам помещается в конце папки перед кассовыми журналами. После всех мемориальных документов в конце папки помещается кассовый журнал по приходу и расходу в иностранной валюте.

7. **В сшив документов по хозяйственным операциям банка** включаются бухгалтерские (мемориальные) документы по следующим дебетуемым счетам:

- **102; 105; 106; 107; 108; 109;**
- **30211;**
- **47423; 47425;** - по хозяйственным операциям;
- **603; 604; 606; 609; 610; 612;**
- **703, 705, 706, 707, 708.**

Сводные мемориальные ордера по учету отрицательной курсовой разницы, возникающей при переоценке балансовых счетов банка в иностранной валюте, формируются без разделения по корреспондирующим по кредиту со счетом 70608 балансовым счетам второго порядка и включаются в данный сшив.

8. **В общий сшив документов дня помещаются:**

- документы по неуказанным выше балансовым и внебалансовым счетам;
- кассовые журналы по приходу и расходу в рублях.

9. Сводные мемориальные ордера по учету положительной курсовой разницы (счет 70603), возникающей при переоценке балансовых счетов банка в иностранной валюте, формируются отдельно по каждому балансовому счету второго порядка (в случае роста курса иностранной валюты по отношению к рублю - сводные мемориальные ордера по учету положительной курсовой разницы по переоцениваемым активным счетам; в случае падения курса иностранной валюты по отношению к рублю - сводные мемориальные ордера по учету положительной курсовой разницы по переоцениваемым пассивным счетам).

10. Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилищ ценностей – 90701, 90702, 91202, 91207, 91311) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых лицевых счетов, кроме счетов 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых лицевых счетов, кроме счетов 99998 и 99999 и помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

Сводные мемориальные ордера по переоценке внебалансовых счетов в иностранной валюте формируются отдельно по каждому внебалансовому счету второго порядка и помещаются в документы дня после мемориальных документов по внебалансовым счетам.

11. Сброшюрованные документы подсчитываются. Лента подсчета документов составляется по каждому балансовому (внебалансовому) счету второго порядка с фиксированием каждого документа и выводом на печать итоговой суммы документов, которая сверяется с итогом оборотов

по балансовой (внебалансовой - по каждому счету по дебетовому и кредитовому обороту отдельно) оборотной ведомости; и помещается перед мемориальными документами по данному балансовому (внебалансовому) счету. Ленты подсчета должны быть подписаны ответственным исполнителем, осуществляющим формирование документов дня.

12. Лента подсчета суммы документов по отдельным сшивам бухгалтерских документов составляется по итогам документов балансовых (внебалансовых) счетов, входящих в данный сшив, с выводом на печать совокупной суммы проведенных документов по данному сшиву.

Лента подсчета документов, включаемая в папку «Общие», составляется с выводом на печать общей суммы проведенных документов в целом по балансу банка, и сумма их сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости.

13. Лента подсчета документов может составляться программным путем; ответственным сотрудником осуществляется постоянный мониторинг соответствия настроек операционной системы по формированию ленты требованиям настоящего Порядка.

14. Работник, на которого возложено формирование документов, должен тщательно проверять наличие в мемориальных документах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

15. Документы за истекший день после проведения контроля главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера), Начальником операционного управления безналичных расчетов и платежей, Начальником управления расчетов и внутрибанковских операций оформляются в указанном выше порядке и не позднее, чем на следующий рабочий день передаются в архив. До утра следующего дня несброшюрованные документы хранятся в негорючем шкафу.

16. На лицевой стороне обложки всех сшивов (папок) сброшюрованных документов помещается титульный лист, содержащий определенный текст, установленный ЦБ РФ (часть 3, раздел 4, п.4.7. Правил № 302-П).

17. Кассовый журнал ведется в электронном виде отдельно по приходу и расходу по операциям в рублях, отдельно по приходу и расходу по операциям в иностранной валюте (с рублевым эквивалентом по курсу ЦБ на день совершения операции).

18. Ежемесячно по долговым обязательствам банка распечатываются процентные ведомости (по счетам 47411).

19. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, распечатываются только для выдачи клиенту в виде выписки. Лицевые счета по внутрибанковским счетам, не предназначенным для выдачи клиентам, не распечатываются.

20. Во внутрибанковские документы при движении по счетам 604, 610 помещается сводный мемориальный документ, к которому прилагается реестр проведенных проводок. Первичные документы, служащие основанием для отражения операций по данным счетам помещаются в конце папки по хозяйственным операциям, и не включаются в ленту подсчета.

21. Распоряжением по банку за каждым работником бухгалтерии закрепляются обслуживаемые счета.

22. При совершении клиентами операций по внесению или снятию наличных денежных средств через кассу банка заявления на приход (расход) денежных средств оформлению не подлежат. Указанные операции совершаются только на основании приходных (расходных) кассовых документов. Мемориальные ордера по данным операциям не составляются.

23. При отражении в учете операций с иностранной валютой в наличной или безналичной форме дополнительному распечатыванию не подлежит документ, содержащий только рублевый эквивалент учитываемой суммы иностранной валюты.

24. Мемориальные бухгалтерские документы (ордера), в том числе и сводные, по хозяйственным операциям банка, а также по счетам 706 подлежат распечатыванию в одном экземпляре.

25. Распечатка бухгалтерских (мемориальных) документов, не предназначенных для выдачи клиентам банка (юридическим и физическим лицам), осуществляется в **одном** экземпляре (используется однослойная бумага для принтера) с учетом требования п.23 настоящего Порядка.

26. Формирование бухгалтерских (мемориальных) документов производится в момент проведения операции по счетам бухгалтерского учета с отражением всех необходимых реквизитов. Вывод на печать проведенных бухгалтерских (мемориальных) документов осуществляется одновременно с вводом данных в банковскую систему обработки информации.

27. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские проводки совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, при условии проверки уже оформленного документа контролером – главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, начальником операционного управления безналичных расчетов и платежей, начальником управления расчетов и внутрибанковских операций, сотрудником, на которого приказом банка возложен контроль операций, в зависимости от содержания контролируемой операции.

В любом случае по операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

28. Ежедневно ответственные исполнители в срок до 11-00 часов рабочего дня, следующего за днем совершения операции, осуществляют контроль путем визуальной проверки совершенных операций по закрепленным за ними бухгалтерским балансовым и внебалансовым счетам.

В случае выявления ошибок (несоответствий, отсутствия проводок, неоднократного проведения операции по счетам и т.п.) ответственные исполнители до 12-00 текущего рабочего дня дают распоряжения бухгалтерским работникам, ведущим эти счета, о внесении корректив в операции за предыдущий рабочий день без уведомления главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера). При обнаружении ошибок за предыдущие рабочие дни после 12-00 текущего рабочего дня, в котором выявлены ошибки, на имя главного бухгалтера (заместителя) составляется уведомление о необходимости внесения корректив в бухгалтерские записи.

ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

Операции Банка, совершаемые по нижеприведенным счетам, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника:

- N 102 Уставный капитал кредитных организаций
- N 105 Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
- N 106 Добавочный капитал
- N 107 Резервный фонд
- N 108 Нераспределенная прибыль
- N 109 Непокрытый убыток
- N 202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте - расходные операции
- N 302 Счета кредитных организаций по другим операциям
- N 314 Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов
- N 316 Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов
- N 31703 Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
- N 31803 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим полученным от банков-нерезидентов
- N 321 Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам
- N 323 Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах
- N 32402 Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
- N 32502 Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
- N 401 Средства федерального бюджета - операции по закрытию счетов
- N 402 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов - операции по закрытию счетов
- N 403 Прочие средства бюджетов - операции по закрытию счетов
- N 404 Средства государственных и других внебюджетных фондов - операции по закрытию счетов
- N 405 Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
- N 406 Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
- N 407 Счета негосударственных организаций – операции по закрытию счетов
- N 40802 Физические лица - Индивидуальные предприниматели – операции по закрытию счетов
- N 40803 Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"
- N 40804 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"
- N 40805 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"
- N 40806 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)
- N 40807 Юридические лица - нерезиденты
- N 40809 Юридические и физические лица - нерезиденты – счета типа "С" (инвестиционные)
- N 40812 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные)
- N 40813 Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"
- N 40814 Юридические и физические лица - нерезиденты – счета типа "К" (конвертируемые)
- N 40815 Юридические и физические лица - нерезиденты – счета типа "Н" (неконвертируемые)
- N 40817 Физические лица - операции по закрытию счета
- N 40820 Счета физических лиц - нерезидентов
- N 40903 Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами
- N 40905 Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы
- N 40909 Переводы в Российскую Федерацию
- N 40910 Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам
- N 40911 Транзитные счета - операции по дебету
- N 40912 Переводы из Российской Федерации
- N 40913 Переводы из Российской Федерации нерезидентами
- N 410 Депозиты Минфина России - операции по закрытию счетов
- N 411 Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
- N 412 Депозиты государственных внебюджетных фондов РФ - операции по закрытию счетов
- N 413 Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
- N 414 Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
- N 415 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности
- N 416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
- N 417 Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
- N 418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
- N 419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов

- N 420 Депозиты негосударственных финансовых организаций - операции по закрытию счетов
- N 421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций - операции по закрытию счетов
- N 422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций - операции по закрытию счетов
- N 423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - операции по закрытию счетов
- N 425 Депозиты юридических лиц - нерезидентов
- N 426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов
- N 427 Привлеченные средства Минфина России - операции по закрытию счетов
- N 428 Привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
- N 429 Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации - операции по закрытию счетов
- N 430 Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
- N 431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
- N 432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
- N 433 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
- N 434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
- N 435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
- N 436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
- N 437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций - операции по закрытию счетов
- N 438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций - операции по закрытию счетов
- N 439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций - операции по закрытию счетов
- N 440 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов
- N 456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
- N 457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам
- N 45816 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам
- N 45817 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам - нерезидентам
- N 45916 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам
- N 45917 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам - нерезидентам
- N 473 Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
- N N 47405, Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
- N 47406
- N 47411 Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
- N 47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения
- N 47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения
- N 47418 Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств
- N 47602 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов
- N 47605 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов
- N 47607 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов
- N 47609 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов
- N 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- N 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи
- N 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения
- N 504 Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
- N 505 Долговые обязательства, не погашенные в срок
- N 506 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- N 507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- N 509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами
- N 516 Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими
- N 517 Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими
- N 518 Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими
- N 519 Прочие векселя нерезидентов
- N 52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
- N 52503 Дисконт по выпущенным ценным бумагам
- N 601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах
- N 602 Прочее участие
- N N 60307, Расчеты с работниками по подотчетным суммам
- 60308
- N N 60313, Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
- 60314
- N 60315 Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам

N 60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам
N 60322	Расчеты с прочими кредиторами
N 60323	Расчеты с прочими дебиторами
N 604	Основные средства
N 606	Амортизация основных средств
N 607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
N 608	Финансовая аренда (лизинг)
N 609	Нематериальные активы
N 610	Материальные запасы
N 612	Выбытие и реализация
N 613	Доходы будущих периодов
N 614	Расходы будущих периодов
N 705	Использование прибыли
N 706	Финансовый результат текущего года
N 707	Финансовый результат прошлого года
N 708	Прибыль (убыток) прошлого года».

Функции контроля возлагаются на соответствующих работников распорядительным документом по Банку.

П О Р Я Д О К
учета основных средств, нематериальных
активов, материальных запасов

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок устанавливает основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах (далее – имуществе) в Банке, а также порядок и случаи изменения первоначальной стоимости объектов основных средств.

1.2. Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами.

1.3. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при:

- сооружении (строительстве),
- создании (изготовлении),
- приобретении, в том числе по договору отступного
- внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала,
- получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения
- и других поступлениях.

1.4. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат для определения первоначальной стоимости определяется в соответствии с законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Минфина РФ.

1.5. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

1.6. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования, определяемая в соответствии со ст. 40 НК РФ, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

1.7. Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется в соответствии с п. 1.6. настоящего Порядка.

1.8. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление).

1.9. Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании внутрибанковского регламента, определяющего порядок проведения инвентаризации. При выявлении при проведении инвентаризации неучтенных объектов имущества устанавливаются причины возникновения излишков, которые фиксируются в акте проведения инвентаризации.

2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, 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.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средства, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

2.2. Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

2.3. Председатель Правления Банка устанавливает приказом по Банку лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

2.4. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

С целью контроля за наличием находящегося в эксплуатации указанного имущества его учет ведется в книгах, журналах, карточках в отдельном программном модуле. Отсутствие учета на балансе данного имущества после его передачи в эксплуатацию не исключает ответственность за его сохранность лиц, которым оно передано для работы, вплоть до списания с внесистемного учета специально созданной комиссией.

2.5. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

2.6. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком.

2.7. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях:

- достройки,
- дооборудования,
- модернизации,
- реконструкции,
- технического перевооружения
- частичной ликвидации
- переоценки объектов основных средств.

2.8. Переоценка по группе однородных объектов основных средств «Здания, сооружения» производится ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Переоценка производится по текущей стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам на основании экспертной оценки независимого полномочного оценщика.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

2.8.1. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате переоценки отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т 60401

К-т 10601

2.8.2. Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета:

Д-т 10601

К-т 60601

2.8.3. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки:

Д-т 10601

К-т 60401

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации:

Д-т 60601

К-т 10601

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов:

Д-т 70606 символ 26306

К-т 60401

2.8.4. В случае, когда в результате последующей(их) переоценки(ок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов:

Д-т 60401

К-т 70601 символ 16303

2.9. Переоценка прочих групп однородных объектов основных средств Банка производится только на основании Постановления Правительства РФ.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

При этом результаты переоценки Объектов основных средств подлежат отражению не позднее последнего рабочего дня марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.10. Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

2.11. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.12. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к учету присваивается инвентарный номер.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом непосредственно при вводе в эксплуатацию.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.13. Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов на инвентарных карточках. Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект. Заполнение инвентарных карточек производится на основе акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и списание объектов основных средств. В инвентарных карточках должны быть приведены основные данные по объекту основных средств:

срок полезного использования; способ начисления амортизации; освобождение от начисления амортизации (если имеет место); индивидуальные особенности объекта. Инвентарные карточки суммарно сверяются с данными синтетического учета основных средств. Инвентарные карточки в течение отчетного года ведутся в электронном виде и распечатываются непосредственно перед проведением инвентаризации перед составлением годового отчета Банка.

2.14. Составление акта ввода в эксплуатацию и акта списания основных средств является основанием для постановки имущества на баланс и списания с баланса.

Акт ввода в эксплуатацию основных средств составляется на основании требования в день фактического получения ценностей.

Акт списания основных средств составляется при выбытии имущества, в т.ч. по причине его физического и/или морального износа.

2.15. В целях обеспечения сохранности паспортов на объекты/предметы имущества, находящегося на территории Самарской области, их хранение осуществляется под ответственностью сотрудника бухгалтерии, ведущего учет имущества Банка. По имуществу Банка, находящему по месту нахождения обособленного подразделения вне территории Самарской области, оригиналы паспортов хранятся у руководителей подразделений, копии – у сотрудника бухгалтерии банка, ведущего учет имущества банка.

2.16. Объект основных средств, находящийся в собственности 2 или нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно ее доле в общей собственности.

2.17. Ведение бухгалтерского учета основных средств осуществляется Банком в рублях и копейках.

3. УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ, СООРУЖЕНИЯ, СОЗДАНИЯ ДРУГИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3.1. Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

3.1.2. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка:

- № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»
- № 60702 «Оборудование к установке»

3.1.3. Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта.

3.1.4. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению), приобретению основных средств и нематериальных активов.

3.1.4.1. Перечисление в соответствии с договором аванса поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям:

Д-т 60312

К-т 30102, 407, 20202

3.1.4.2. Прием оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг:

Д-т 60701

К-т 60312

3.1.4.3. Ввод объектов в эксплуатацию:

Д-т 60401, 60901 (в разрезе инвентарных объектов)

К-т 60701

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости указанная проводка осуществляется на основании документов, определенных законодательством Российской Федерации, после подачи документов на государственную регистрацию.

3.2. Внесение учредителями (участниками) в целях формирования уставного капитала кредитной организации объектов основных средств отражается в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России по этому вопросу.

3.3. Учет безвозмездно полученного имущества.

3.3.1. Оприходование объектов основных средств, нематериальных активов, полученных безвозмездно:

Д-т 60401 (если объект пригоден к эксплуатации)

Или 60701 (если объект требует доведения до готовности)

К-т 70601 символ 17301

3.3.2. Затраты по доставке и доведению указанных объектов основных средств, нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта:

Д-т 60701 по лицевому счету безвозмездно полученного объекта

К-т 60311 (60305, 610 и др.)

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию:

Д-т 60401, 60901

К-т 60701

3.4. Учет основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены.

Операции по договору мены (ст. 567-571 ГК РФ) отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения - выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и оприходованием принимаемого имущества по рыночной цене (в соответствии со ст. 40 НК РФ).

3.4.1. Оприходование основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены:

Д-т 60701

К-т 61209

3.4.2. Одновременно совершаются бухгалтерские проводки по выбытию обмениваемого имущества.

Выбытие обмениваемых основных средств, нематериальных активов отражается в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

Выбытие обмениваемого имущества (кроме основных средств и нематериальных активов):

Д-т 61209

К-т счета по учету обмениваемого имущества.

К-т 60309 – на сумму НДС, предъявленную банком приобретателю имущества по договору мены.

3.4.3. В случае неравноценного обмена, суммы, подлежащие доплате

Д-т 61209

К-т 60311

Получению:

Д-т 60312

К-т 61209

3.4.4. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит отнесению на счета по учету доходов (символ 16302) или расходов (символ 26307) соответственно.

3.4.5. Затраты по доставке и доведению полученных основных средств и нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на счет по учету капитальных вложений, по лицевому счету принимаемого объекта, и увеличивают стоимость полученных основных средств и нематериальных активов.

3.4.6. Ввод в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены:

Д-т 60401, 60901

К-т 60701

3.4.7. Если по договору мены сроки передачи обмениваемого имущества не совпадают, то операции по приобретению (выбытию) имущества оформляются бухгалтерскими проводками как операции по исполнению встречного обязательства (ст. 328 ГК РФ).

3.5. Оприходование выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств:

Д-т 60401

К-т 70107 символ 17303 (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества),
или

К-т 60322, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

4. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

4.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.2. Нематериальные активы учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

4.3. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется в соответствии с разделом 1 настоящего Порядка.

4.4. Операции по приобретению нематериальных активов за плату в учете отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка.

4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как 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.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д-т 60701

К-т счетов, с которых производились затраты (расчеты).

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию):

Д-т 60901

К-т 60701

5. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

5.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящим Порядком в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

5.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определенной в соответствии с разделом 1 настоящего Порядка.

5.3. Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»

№ 61008 «Материалы»

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»

№ 61010 «Издания»

№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете **№ 61002 «Запасные части»** учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете **№ 61008 «Материалы»** учитываются **однократно используемые** (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются:

- имущество стоимостью менее 500 (Пятьсот) рублей за единицу

- запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них)
- упаковочные материалы
- бумага
- бланки
- заготовки платежных карт
- кассеты, дискеты
- печати и штампы, учитываемые в Книге регистрации печатей и штампов банка, хранящейся у заместителя главного бухгалтера
- и т.п.

В целях настоящего Порядка единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете **№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»** учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (п. 2.4. настоящего Порядка), а также имущество стоимостью менее 500 (Пятьсот) рублей за единицу в случае использования последнего в течение продолжительного (от 1 года и более) периода времени (калькуляторы, настольные лампы и т.п.).

На счете **№ 61010 «Издания»** учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

Затраты, связанные с приобретением изданий, отражаются на счете учета расходов по статье «Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)» (символ 26105).

На счете **№ 61011 «Внеоборотные запасы»** учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств с учетом положений п. 2.11. настоящего порядка.

5.4. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных лиц и по местам хранения.

5.5. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.

5.6. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Направление для использования в собственной деятельности основных средств и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 3.1.4. настоящего Порядка, материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

5.7. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

5.8. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации, учитываемых до ввода в эксплуатацию на счетах 61009 «Инвентарь и принадлежности» и 61010 «Издания», в Банке организуется внесистемный учет за их движением в отдельном программном модуле по учету имущества Банка, созданном на базе «1С».

Внесистемный учет по материальным ценностям, находящимся в эксплуатации, не ведется по следующим материальным ценностям независимо от стоимости последних:

- Запчасти к компьютерной технике
- Расходные комплектующие к компьютерной технике
- Флэш-карты
- Кабели, патч-панели, розетки, другое пассивное сетевое оборудование
- Мыши и др. манипуляторы
- Расходные материалы, в т.ч. картриджи, CD-диски и дискеты
- Удлинитель электросетевые типа «Пилот»

5.9. Операции по приобретению материальных запасов.

5.9.1. Оплата материальных запасов:

Д-т 60312

К-т 30102, 407, 20202

5.9.2. Получение материальных запасов:

Д-т 610

К-т 60312

5.9.3. Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70606 по соответствующему символу

К-т 610

5.10. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов (символ 17301).

6. АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

6.1. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

6.2. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

6.3. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- объектам жилищного фонда.

6.4. Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств.

6.5. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

6.6. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

6.7. Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов в отдельном программном модуле учета имущества Банка, созданном на базе «1С».

6.8. Банк использует по всем группам основных средств линейный метод начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

6.9. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

При определении срока полезного использования основных средств Банком с 01.01.2006. применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года N 1.

6.10. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

6.11. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

6.12. Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств при условии права собственности арендатора на объекты основных средств, созданный посредством капитальных вложений в арендованные основные средства. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, определяемого в соответствии с порядком, установленным Учетной политикой Банка.

В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

6.13. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

6.14. Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Д-т 70606 символ 26201

К-т 60601

6.15. Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается проводкой:

Д-т 70606 символ 26203

К-т 60903

7. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

7.1. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

7.2. Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств:

Д-т 70606 символ 26301

К-т 60312, 610

7.3. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами. **Дооборудование** имущества производится предметами и частями, не имеющими самостоятельного назначения.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств 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.

7.4. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств либо учитываются как отдельные инвентарные объекты. Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Учет таких операций:

Д-т 60701

К-т 60312,

После окончания указанных работ

Д-т 60401

К-т 60701

8. УЧЕТ АРЕНДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

8.2. В договоре аренды указываются:

- характеристика и стоимость объекта
- срок аренды,
- размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы,
- распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии,
- возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация,
- другие условия аренды.

8.3. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

8.4. Бухгалтерский учет у Банка-арендодателя.

8.4.1. Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно:

Д-т 91501

К-т 99999

8.4.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком - арендодателем.

8.4.3. Суммы получаемой от арендатора арендной платы относятся Банком- арендодателем на доходы (символ 16301).

Суммы арендной платы подлежат отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т 60312

К-т 70601.

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т 301/20202

К-т 60312

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

8.4.4. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается Банком- арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду:

Д-т 99999

К-т 91501

8.5. Бухгалтерский учет у Банка-арендатора.

8.5.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств:

Д-т 99998

К-т 91507

8.5.2. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью

Д-т 70606 (символ 26303);

К-т 60311

Перечисление арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т 60311;

К-т 301/202.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

8.5.3. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

При соблюдении условий, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Порядка, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с пунктом 6.9 настоящего Порядка.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям).

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

8.5.4. При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается Банком - арендатором с внебалансового счета. Капитальные затраты в арендованные объекты - в порядке, установленном для выбытия основных средств.

8.6. Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

8.6.1. Учет выкупа арендованного имущества у арендодателя.

Выбытие основных средств отражается в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду:

Д-т 99999

К-т 91501

8.6.2. Учет выкупа арендованного имущества у арендатора.

При выкупе основных средств и переходе их в собственность арендатора в его балансе делаются следующие проводки:

Д-т 60401 на сумму полностью внесенной им предусмотренной договором выкупной цены
К-т 60601

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств:

Д-т 91507

К-т 99998

8.6.3. Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на создание/приобретение основных средств:

Д-т 60701

К-т 30102, 407, 20202

С последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств:

Д-т 60401

К-т 60701

Арендодатель отражает сумму доплаты:

Д-т 30101, 407, 20202

К-т 61209

При досрочном выкупе имущества полученная/уплаченная авансом арендная плата, учтенная на счете доходов/расходов будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами доходов/расходов.

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов доходов/расходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

8.7. Передача объектов основных средств в безвозмездное временное пользование другой стороне, по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете передающая сторона отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду (91501), получающая сторона – на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств (91503).

8.8. Сдача в аренду Банком специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» относится к банковским операциям и не регулируется положениями настоящего Порядка.

9. УЧЕТ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

Организация учета финансовой аренды (лизинга) осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и на основании утвержденного уполномоченным органом Банка внутрибанковского регламента.

10. ВЫБЫТИЕ ИМУЩЕСТВА.

10.1. Имущество выбывает в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

10.2. Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность

имущества в Банке Приказом Председателя Правления создается комиссия из соответствующих должностных лиц.

В компетенцию комиссии входит:

- установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;
- установление причин списания объекта;
- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или реализации (в т.ч. как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка
- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов.

Акты утверждаются Председателем правления Банка.

10.3. Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются:

Д-т 61008, 61009

К-т 61209 по цене возможного использования.

10.4. Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмету или виду материальных ценностей.

10.5. Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.).

На дату реализации, либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (символ 16302/расходов (символ 26307)).

10.5.1. Учет выбытия (реализации) имущества:

Д-т 61209

К-т 60401, 60901, 610 по балансовой стоимости имущества

и

К-т 60312 на сумму затрат, связанных с выбытием (реализацией)

и

К-т 60312, 30102 на сумму, подлежащую доплате в случае неравноценного обмена по договору мены

Д-т 60312 на сумму выручки от реализации объекта

или

Д-т 60701, 610 на сумму рыночной цены имущества, получаемого по договорам мены

и

Д-т 60312 на сумму, подлежащую получению при неравноценном обмене

и

Д-т 60601 на сумму амортизации, начисленной на выбывающий объект,

К-т 61209

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета 61209 также отражаются:

- стоимость оприходованных по цене возможного использования (реализации) узлов, деталей, материалов в корреспонденции со счетами 610;
- суммы возмещения материального ущерба от недостат или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных

лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда 60306, либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами 60323.

- суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА В БАНКЕ

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает правила проведения инвентаризации имущества банка и оформления ее результатов.

1.2. Для целей настоящего Порядка под имуществом понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, материальные запасы, в том числе введенные в эксплуатацию и списанные с баланса в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, но учитываемые внесистемно для обеспечения контроля за их сохранностью и движением имущества банка.

1.3. Инвентаризации подлежит все имущество банка независимо от его местонахождения.

Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

1.4. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета

1.5. Проведение инвентаризаций обязательно:

- при передаче имущества Банка в аренду, в случае выкупа, продажи - инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- перед составлением годового отчета инвентаризация проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится непосредственно перед сдачей– приемкой, дата акта приемки – передачи соответствует дате акта проведенной инвентаризации)
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей
- в случае пожара или стихийных бедствий
- в случае реорганизации или ликвидации Банка
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководящих органов Банка.

1.6. При коллективной материальной ответственности инвентаризации проводятся при выбытии из коллектива более пятидесяти процентов его членов, а также по требованию одного или нескольких членов коллектива. Данное положение распространяется на порядок проведения инвентаризации в представительствах банка.

2. Общие правила проведения инвентаризации

2.1. Дата их проведения инвентаризации, перечень имущества, проверяемого при каждой инвентаризации, устанавливаются Председателем правления банка.

2.2. Для проведения инвентаризации в банке создается инвентаризационная комиссия.

2.3. Персональный состав инвентаризационных комиссий утверждает Председатель правления банка.

В состав инвентаризационной комиссии включаются представители службы внутреннего контроля, руководящие сотрудники банка, работники бухгалтерии, другие специалисты.

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

2.4. Материально ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

2.5. Сведения о фактическом наличии имущества записываются в инвентаризационные описи, формы которых установлены банком.

2.6. Инвентаризационная комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках имущества банка, правильность и своевременность оформления материалов

инвентаризации.

2.7. Фактическое наличие имущества при инвентаризации определяют путем обязательного подсчета имеющегося в наличии.

2.8. Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

2.9. Инвентаризационные описи заполняются с использованием программного обеспечения по учету имущества банка.

Наименования инвентаризируемых ценностей и объектов, их количество указывают в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете.

Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах незаполненные строки прочеркиваются.

2.10. Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий.

3. Правила проведения инвентаризации отдельных видов имущества

Инвентаризация основных средств и вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств:

3.1. До начала инвентаризации проверяется:

- наличие и состояние инвентарных карточек
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации
- наличие документов, подтверждающих обоснованность вложений банка в сооружение, создание и приобретение основных средств.

3.2. Основные средства и вложения вносятся отдельно в описи по наименованиям в соответствии с прямым назначением объекта.

3.3. На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты к непригодности (порча, полный износ и т.п.).

Инвентаризация нематериальных активов вложений в сооружение, создание и приобретение нематериальных активов:

3.4. При инвентаризации нематериальных активов проверяется:

- наличие документов, подтверждающих права банка на его использование
- правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе
- наличие документов, подтверждающих обоснованность вложений банка в создание и приобретение нематериальных активов.

Инвентаризация материальных запасов

3.5. Материальные запасы заносятся в описи по каждому отдельному наименованию согласно бухгалтерскому учету по счетам второго порядка с указанием вида, количества и других необходимых данных.

3.6. Комиссия в присутствии материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных запасов путем обязательного их пересчета.

3.7. Во время проведения инвентаризации прием материальных ценностей в установленном в банке порядке и отражением в учете осуществляется только на основании приказа (распоряжения) Председателя правления банка. При этом в обязательном порядке формируется на ежедневной основе «Опись поступивших материальных ценностей», которая подписывается

всеми членами инвентаризационной комиссии. В Описи указывается дата поступления, дата и номер приходного документа, наименование материальных ценностей, количество, цена и сумма.

3.8. Во время проведения инвентаризации отпуск материальных ценностей в установленном в банке порядке и отражением в учете осуществляется только на основании приказа (распоряжения) Председателя правления банка. При этом в обязательном порядке формируется на ежедневной основе «Опись материальных ценностей, отпущенных во время инвентаризации», которая подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии.

В Описи указывается дата выдачи (выбытия), дата и номер требования, наименование материальных ценностей, количество, цена и сумма.

4. Порядок оформления результатов инвентаризации

4.1. Результаты инвентаризации оформляются актом, который подлежит рассмотрению и утверждению Председателем правления банка.

4.2. По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

4.3. Выявленные излишки материальных ценностей приходятся и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

4.4. Недостача материальных ценностей относится 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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

4.5. Взаимный зачет излишков и недостач в результате пересортицы может быть допущен только в виде исключения за один и тот же проверяемый период в отношении материальных ценностей одного и того же наименования и в тождественных количествах.

О допущенной пересортице материально ответственные лица представляют подробные объяснения инвентаризационной комиссии.

В том случае, когда при зачете недостач излишками по пересортице стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оказавшихся в излишке, эта разница в стоимости относится на виновных лиц.

Если конкретные виновники пересортицы не установлены, то суммовые разницы рассматриваются как недостачи и списываются на финансовые результаты деятельности банка.

4.6. Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета представляются на рассмотрение Председателю правления банка. Окончательное решение о зачете принимает Председатель правления банка.

4.7. Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации - в годовом бухгалтерском отчете.