

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Открытое акционерное общество Банк «Западный»
(указывается полное фирменное наименование кредитной организации — эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 02598-B

за 4 квартал 2013 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

117292, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.8, корп. 1
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного
органа кредитной организации - эмитента))

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

Председатель Правления

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

ПОДПИСЬ

В.Н. Хребет
И.О. Фамилия

Дата «14» февраля 2014 г.

Главный бухгалтер

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
кредитной организации - эмитента)

ПОДПИСЬ

Л.А. Попова
И.О. Фамилия

Дата «14» февраля 2014 г.



Печать

И.О. Фамилия кредитной организации - эмитента

Контактное лицо:

Начальник Управления ресурсов и долговых инструментов
Гергель Дмитрий Алексеевич

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной
организации - эмитента)

Телефон (факс):

(495) 620-94-40

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

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

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

www.zapad.ru,

<http://www.e-disclosure.rii/portal/conipany.aspx?id=30076>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение	5
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета	5
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	6
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
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 за последний завершённый финансовый год, а также за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года	15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	15
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	15
2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	15
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	15
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых ценных бумаг	15
2.4.1. Кредитный риск	16
2.4.2. Страновой риск	17
2.4.3. Рыночный риск	17
А) фондовый риск	18
Б) валютный риск	18
В) процентный риск	18
2.4.4. Риск ликвидности	19
2.4.5. Операционный риск	19
2.4.6. Правовой риск	20
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.4.8. Стратегический риск	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	23
3.1. История создания и развития кредитной организации-эмитента	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации-эмитента	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации-эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	24
3.1.4. Контактная информация	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	25
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента	25
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента	25
3.2.2. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	25
3.2.3. Сведения о деятельности кредитной организации - эмитента	26
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	26
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	27
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	28
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информации о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	28

3.6.1. Основные средства	28
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	29
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	29
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	29
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	29
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	29
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	29
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	29
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	31
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	32
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	34
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	34
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	41
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	52
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	53
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	57
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	69
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	71
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	72
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организации - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	73
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	73
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	73
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	74
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	74
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	74
6.6. Сведения о совершенных кредитной организации - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	76
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	77
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	78
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	78
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	78
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	78
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	78
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	78
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	78
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах, в случае, если	79

такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	80
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	80
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала организации - эмитента	80
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	80
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	81
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитной организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	84
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	84
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	84
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	86
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	87
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	87
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	87
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	87
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	88
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	88
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	88
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	89
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	95
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	95
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	95
8.9. Иные сведения	95
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	96
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	96
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	96

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Ломакин-Румянцев Илья Вадимович	1957
Ансимов Юрий Николаевич	1953
Хребет Виктор Николаевич	1980
Тарасов Антон Юрьевич	1982
Григорьев Александр Юрьевич	1971
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Ломакин-Румянцев Илья Вадимович	1957

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента на 01 января 2014 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Хребет Виктор Николаевич	1980
Чачух Тимур Мадинович	1978
Попова Лариса Адольфовна	1961
Лашенова Екатерина Евгеньевна	1971
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Хребет Виктор Николаевич	1980

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

номер корреспондентского счета	30101810900000000534
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический Инвестиционный Банк» (Открытое акционерное общество)	ОАО КБ «Металлинвестбанк»	г. Москва	7709138570	044525176	30101810300000000176 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978400000002069	30109978800000000162	Nostro
Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический Инвестиционный Банк» (Открытое акционерное общество)	ОАО КБ «Металлинвестбанк»	г. Москва	7709138570	044525176	30101810300000000176 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840800000002069	30109840200000000162	Nostra
Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический Инвестиционный Банк» (Открытое акционерное общество)	ОАО КБ «Металлинвестбанк»	г. Москва	7709138570	044525176	30101810300000000176 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110826800000000001	30109826800000000162	Nostro

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический Инвестиционный Банк» (Открытое акционерное общество)	ОАО КБ «Металлинвестбанк»	г. Москва	7709138570	044525176	30101810300000000176 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110756200000000001	30109756200000000162	Nostro
Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический Инвестиционный Банк» (Открытое акционерное общество)	ОАО КБ «Металлинвестбанк»	г. Москва	7709138570	044525176	30101810300000000176 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110974600000000001	30109974900000001162	Nostro
Коммерческий Банк «Русский Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Руславбанк» (ЗАО)	г. Москва	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отд.№4 Московского ГТУ Банка России	30110978600000002089	30109978000000000448	Nostro
Коммерческий Банк «Русский Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Руславбанк» (ЗАО)	г. Москва	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отд.№4 МГТУ Банка России	30110840000000002089	30109840400000000448	Nostro
Коммерческий Банк «Русский Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Руславбанк» (ЗАО)	г. Москва	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №4 Московского ГТУ Банка России	30110810700000002089	30109810100000000448	Nostro
Открытое акционерное общество «Банк Уралсиб»	ОАО «Банк Уралсиб»	г. Москва	0274062111	044525787	30101810100000000787 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978400000005040	30109978100012005040	Nostro
Открытое акционерное общество «Банк Уралсиб»	ОАО «Банк Уралсиб»	г. Москва	0274062111	044525787	30101810100000000787 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840800000005040	30109840500012005040	Nostro
Открытое акционерное общество «Банк Уралсиб»	ОАО «Банк Уралсиб»	г. Москва	0274062111	044525787	30101810100000000787 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000005040	30109810200012005040	Nostro
Коммерческий Банк «Европейский Трастовый Банк»	КБ «Евротраст» (ЗАО)	г. Москва	7744000334	044525762	30101810400000000762 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978500000002082	30109978400000000178	Nostro

(Закрытое акционерное общество)								
Коммерческий Банк «Европейский Трастовый Банк» (Закрытое акционерное общество)	КБ «Евротраст» (ЗАО)	г. Москва	7744000334	044525762	30101810400000000762 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900000002082	30109840800000000178	Nostra
Коммерческий Банк «Европейский Трастовый Банк» (Закрытое акционерное общество)	КБ «Евротраст» (ЗАО)	г. Москва	7744000334	044525762	30101810400000000762 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000002082	30109810500000000178	Nostra
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	г. Москва	7744000912	044525555	30101810400000000555 в ОПЕРУ Московского Банка России	30110840100000002060	30109840900000000003	Nostra
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	г. Москва	7744000912	044525555	30101810400000000555 в ОПЕРУ Московского Банка России	30110810800000002060	30109810100000078001	Nostra
Акционерный Коммерческий Банк «Банк Китая (ЭЛОС)» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)»	г. Москва	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ОПЕРУ Московского Банка России	30110840700000002091	30109840500000000019	Nostra
Акционерный Коммерческий Банк «Банк Китая (ЭЛОС)» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)»	г. Москва	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ОПЕРУ Московского Банка России	30110156800000000001	30109156200000000087	Nostra
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	г. Москва	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского Банка России	30110810200000002084	30109810600000000418	Nostra
Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСП Банк»	г. Москва	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840700000005108	30109840600310000534	Nostra
Открытое акционерное общество	ОАО «МСП Банк»	г. Москва	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского	30110810900000000108	30109810300310000534	Nostra

«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»					ГТУ Банка России			
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк»	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	г. Москва	5011002908	044585684	30101810100000000684 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России	30110810000000000684	30109810400170000518	Nostra
Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)	ОАО «МинБ»	г. Москва	7725039953	044525600	30101810100000000684 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840300000000600	30109840500000002598	Nostra
Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)	ОАО «МинБ»	г. Москва	7725039953	044525600	30101810100000000684 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000600	30109810200000002598	Nostra
Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)	ОАО «МинБ»	г. Москва	7725039953	044525600	30101810100000000684 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978900000000600	30109978100000002598	Nostra
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	НКО ЗАО НРД	г. Москва	7702165310	044583505	30101810100000000684 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000001333	30109810400000001333	Nostra
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный"	НКО ЗАО НРД	г. Москва	7702165310	044583505	30101810100000000684 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840100000001333	30109840700000001333	Nostra

депозитарий"

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	НКО ЗАО НРД	г. Москва	7702165310	044583505	30101810100000000684 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840000100001333	30109840000001001333	Nostro
---	-------------	-----------	------------	-----------	--	----------------------	----------------------	--------

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»	ОАО «Белинвестбанк»	пр. Машерова 29 220002 Минск Беларусь				30114974100000000002	1702080260018	Nostro
BC Moldindconbank S.A.	BC Moldindconbank S.A.	MD-2012, г. Кишинёв, ул. Армянская, 38				30114498700000000001	203212538	Nostro
BC Moldindconbank S.A.	BC Moldindconbank S.A.	MD-2012, г. Кишинёв, ул. Армянская, 38				30114810100000000001	203212538	Nostro
BC Moldindconbank S.A.	BC Moldindconbank S.A.	MD-2012, г. Кишинёв, ул. Армянская, 38				30114840700000000002	203212538	Nostro
BC Moldindconbank S.A.	BC Moldindconbank S.A.	MD-2012, г. Кишинёв, ул. Армянская, 38	-	-	-	30114978300000000002	203212538	Nostro

13. Сведения об аудиторской организации (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки и Аудита»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Центр Оценки и Аудита»
ИНН:	7715524870/771501001
ОГРН:	1047796427150
Место нахождения:	127521 г. Москва Орликов пер., д.3 стр.1
Номер телефона и факса:	т/ф (499) 343 06 84 +7 903 129 48 77 +7 903 672 37 24 +7 968 867 79 75
Адрес электронной почты:	info@centr-2004.ru centr-2004@mail.ru lm@centr-2004.ru (Генеральный директор) rvn@centr-2004.ru (Директор по аудиту)

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации - эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11006005961.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации - эмитента:

119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, д. 21, корпус 4.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2009 год, 2010 год, 2011 год, 2012 год, 2013 год

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2014 год;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчет об уровне достаточности капитала на 01.01.2014 год;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2014 год;
- пояснительная записка к годовому отчету за 2014 год.

Аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2014 г.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в доли не имеет уставном капитале кредитной организации - эмитента

предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	не имеет
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	не являются

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

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, нет. Банк не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации - эмитента:

В соответствии с Уставом кредитной организации - эмитента для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит). Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности на основе заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

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

Процедура тендера при выборе аудитора не установлена.

При выборе аудитора рассматриваются следующие факторы:

- длительность работы на рынке аудиторских услуг,
- деловая репутация,
- факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента
- руководство,
- клиенты,
- соразмерность качества и стоимости аудиторских услуг,
- возможность оказания сопутствующих услуг (консультационных по различным видам банковской деятельности, оценочных, аналитических и пр.),
- практика предыдущих взаимоотношений,
- участие в профессиональных объединениях и др.

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

Кандидатура аудитора выдвигается Советом директоров и утверждается Общим собранием акционеров.

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

Специальных аудиторских заданий не проводилось

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения,	Информация о наличии
---------------------	---	------------------------------------	----------------------

который осуществлялась проверка		выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2011	Договор № 27-11 от 13.07.11	400 000	нет
2012	Договор № 27-12 от 21.01.13	500 000	нет
2013	Договор № 27-13 от 16.09.13	1 000 000	нет

14. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента⁷

Оценщик не привлекался.

15. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Консультанты к работе не привлекались.

16. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

В связи с тем, что на дату составления отчета Акции ОАО Банк «Западный» не обращались на рынке ценных бумаг и находятся в размещении, размер его капитализации определяется в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Дата	01.01.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Собственные средства (капитал)	1 909 933	2 939 625	3 001 286	3 076 594

Тыс. руб

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

В течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года кредитная организация - эмитент не несла обязательств по кредитным договорам, договорам займа (облигационного займа), сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на предусмотренную законом дату.

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

Кредитная организация-эмитент не предоставляла обеспечения третьим лицам.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

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

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Политика Кредитной организации - эмитента в области управления рисками:

Развитие банковского бизнеса зависит от многих факторов и в существенной мере определяется ситуацией в экономике страны в целом. На состояние российского банковского сектора влияет изменение ставки РЕПО Банка России, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, а также рост экономики и состояние потребительского спроса.

Кредитная организация - эмитент уделяет большое внимание оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности.

В процессе работы Кредитная организация - эмитент стремится к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций, увеличивая, таким образом, эффективность своей деятельности. Кредитной организацией - эмитентом используются эффективные методы управления и контроля за рисками с целью их минимизации, в том числе, установление и контроль лимитов, ежемесячный мониторинг банковских рисков, ежеквартальное проведение стресс-тестирования кредитного, рыночного риска (фондового риска, валютного риска, процентного риска), риска ликвидности и операционного риска. Ежегодно Кредитная организация - эмитент осуществляет самооценку системы управления банковскими рисками.

2.4.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Кредитной организацией - эмитентом части своих активов, недополучения доходов или возникновения дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора.

Кредитная организация - эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском и его контроль осуществляются соответствующими структурными подразделениями Кредитной организации - эмитента. Они отвечают за применение политик и процедур управления кредитным риском, а также играют ключевую роль в разработке и утверждении политики управления кредитным риском.

Кредитная организация - эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, а также общие лимиты по кредитному портфелю с целью управления географической, отраслевой и продуктовой концентрацией портфеля.

Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным комитетом Кредитной организации - эмитента, с учетом требований Банка России и, при необходимости, Правлением Кредитной организации - эмитента.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами на финансовые инструменты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Оценка кредитного риска по заемщику осуществляется на основании его кредитной истории, финансового состояния, качества предлагаемого обеспечения и иных факторов в деятельности заемщика, способных оказать влияние на кредитный риск. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед Кредитной организацией - эмитентом, а также посредством корректировки условий открытых лимитов кредитного риска в случае необходимости.

Дополнительными элементами управления кредитным риском являются получение качественного обеспечения (залог, поручительства компаний и физических лиц, гарантии) и управление кредитным портфелем в целом в рамках кредитной политики Кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент использует централизованную систему одобрения лимитов кредитного риска на корпоративных клиентов, подразумевающую независимую оценку и рекомендации в отношении таких лимитов со стороны структурного подразделения, ответственного за управление кредитным риском на корпоративных клиентов.

Принятие решений о формировании резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с внутренней системой одобрений и "Положением о порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П). Установлено стандартное резервирование под безнадежные, проблемные и сомнительные ссуды. Резервы создаются в случае существенного ухудшения состояния заемщика, при задержках платежей, получении негативной информации о заемщике. Размер резервов зависит, от качества обслуживания долга, финансового положения заемщика, и может учитывать стоимость и качество предоставленного обеспечения.

2.4.2. Страновой риск

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

Кредитная организация - эмитент является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. У Кредитной организации - эмитента нет представительств и филиалов, зарегистрированных на территории иностранных государств.

Поскольку уровень странового риска зависит от политико-экономической стабильности стран местонахождения контрагентов, работающих с Кредитной организацией - эмитентом, в целях минимизации странового риска Кредитная организация - эмитент устанавливает лимиты (пограничные значения) на соответствующие страны.

Система установления лимитов основана на определении уровня риска той или иной страны. Определение уровня риска осуществляется на основе присвоенных странам рейтингов ведущими международными рейтинговыми агентствами.

Операции Кредитной организации - эмитента с иностранными контрагентами, в основном, представлены сделками с финансовыми институтами, расположенными в странах, имеющих высокие рейтинги ведущих международных рейтинговых агентств.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у Кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

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

Величина рыночного риска определяется по методике Банка России. Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Кредитной организации - эмитента. Количественная оценка проводится по видам риска и предполагает сведение всех рыночных рисков к единому знаменателю и определение суммы, которую Кредитная организация - эмитент может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций. В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Целями управления рыночным риском Кредитной организации - эмитента являются:

- получение оптимального финансового результата с учетом соотношения факторов «доходность-риск»;
- увеличение экономической стоимости активов и внебалансовых инструментов;
- снижение рисков неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

Управление рыночным риском состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создания системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), выработке механизмов страхования рисков.

Контроль соблюдения лимитов и ограничений осуществляют структурные подразделения Кредитной организации - эмитента в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативными документами.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков Кредитной организации - эмитента вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты) под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск рассчитывается по торговому портфелю Кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент осуществляет управление портфелем ценных бумаг, исходя из принципов поддержания доходности портфеля соответственно макроэкономической ситуации.

Контроль и оценка фондового риска осуществляется, как в целом по портфелю ценных бумаг, так и по отдельным видам ценных бумаг. Основными методами управления фондовым риском, применяемыми Кредитной организацией-эмитентом, являются оценка финансового положения эмитентов, лимиты на эмитентов и на операции с ценными бумагами, ограничения на вложения в отдельные виды ценных бумаг, а также лимиты предельных потерь.

б) валютный риск

Валютный риск - это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Управление валютным риском Кредитной организации - эмитента осуществляется за счет оценки и анализа требований по обязательствам в иностранных валютах, а также путем установления конкретных лимитов на проведение отдельных операций, предполагающих наличие валютного риска. Кредитная организация - эмитент контролирует нетто-позицию в иностранной валюте, исходя из лимитирования валютной позиции в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой позиции в валюте и драгметаллах, рассчитываемый по методике Банка России. По ряду валют и драгметаллов кредитная организация может устанавливать более жесткие лимиты, чем предусмотренные требованиями Банка России.

Оценка и контроль валютного риска осуществляются как в агрегированном виде, так и по видам иностранных валют.

В случае необходимости Кредитная организация - эмитент может использовать производные финансовые инструменты с целью хеджирования валютного риска. При этом контрагентом по сделке может быть банк, имеющий международный рейтинг не ниже инвестиционного. Главная задача управления валютным риском Кредитной организации - эмитента - минимизация возможных финансовых потерь и получение дохода при изменении курса валют.

в) процентный риск

Процентный риск - риск возникновения потерь в связи с неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Кредитной организации - эмитента.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов и пассивов Кредитной организации - эмитента, их величина и срочность, уровень рыночных процентных ставок, котировки госбумаг, уровень инфляции.

Управление процентным риском основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для данных целей используется:

- расчет процентной разницы;
- сценарный анализ;

- расчет влияния возможного изменения процентных ставок на будущий процентный доход. Основным инструментом снижения процентного риска является:
- управление процентными разрывами, ограничение на размещение ресурсов/кредитования определенных сроков.
- стимулирование привлечения или размещения ресурсов на определенные сроки с помощью регулирования процентных ставок;
- проведение сбалансированной политики в области управления структурой баланса Кредитной организации - эмитента.

2.4.4. 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 по срокам и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения ею своих финансовых обязательств.

Поддержание риска ликвидности на требуемом уровне осуществляется Кредитной организацией - эмитентом посредством проведения обоснованной политики в области управления структурой баланса, вырабатываемой с учетом конкретных условий рынка. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью Кредитной организации - эмитента и прибыльностью проводимых операций Кредитная организация - эмитент следует принципу приоритета ликвидности над прибыльностью.

Эффективное управление риском ликвидности предполагает решение следующих задач:

- контроль платежной позиции и платежного календаря;
- контроль и прогноз коэффициентов ликвидности, разница (спрэд) ликвидности, проведение стресс-тестирования риска ликвидности с использованием различных кризисных сценариев;
- поддержания резерва («подушки») ликвидности (портфель ликвидных активов).

Мероприятия, направленные на оптимизацию ликвидности, носят непрерывный характер. Оптимизация ликвидности Кредитной организации - эмитента осуществляется следующими методами:

- снижение риска (отказ от проведения операций, способных негативно повлиять на эффективность выполнения обязательств Кредитной организации - эмитента, а также установленных нормативов ликвидности);
- управление активами и обязательствами с целью обеспечения выполнения обязательств Кредитной организации - эмитента и соблюдения установленных внутренними документами целевых (нормативных) значений показателей ликвидности.

Общим принципом управления является приоритет мероприятий по регулированию ликвидности по наиболее близкому к текущей дате сроку. Критериями того, какие мероприятия следует применять для регулирования ликвидности Кредитной организации - эмитента в каждом случае, являются своевременность их результата и величина издержек, связанных с их осуществлением. При наличии нескольких вариантов регулирования ликвидности за счет различных инструментов используются в первую очередь те, которые влекут за собой наименьшую потерю стоимости либо минимальные издержки, связанные с их применением.

2.4.5. Операционный риск

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

Кредитная организация - эмитент организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций. В целях управления операционным риском Кредитная организация - эмитент ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного

риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Кредитной организации - эмитента и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Кредитной организации - эмитента.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Кредитной организации - эмитента на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Кредитной организации - эмитента, в том числе и на региональном уровне. Исходя из предпосылки предстоящего перехода надзорного органа на требования к банкам, основанным на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, Кредитная организация - эмитент развивает систему мониторинга операционного риска, накапливает необходимую статистику для применения совершенных методик управления операционным риском.

Другое развивающееся направление - создание системы планов мероприятий по действиям в чрезвычайных ситуациях. Уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Кредитной организации - эмитента, в том числе региональными, на регулярной основе. Ежемесячно представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Кредитной организацией - эмитентом операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Кредитной организации - эмитента. Управление операционным риском в Кредитной организации - эмитенте осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск - это риск возникновения у Кредитной организации - эмитента убытков вследствие:

- несоблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Кредитная организация - эмитент придерживается политики строго соблюдения в своей деятельности требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

В целях минимизации данного риска Кредитной организацией - эмитентом применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации, проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Кредитной организации - эмитента действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов); проводится правовой внутренний и документарный контроль; разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Кредитной организации - эмитента через внутреннюю корпоративную сеть; формируется

правоприменительная практика в деятельности Кредитной организации - эмитента.

Риск несовершенства правовой системы присутствует. Для снижения указанного риска Кредитная организация - эмитент применяет комплексный подход анализа спорных моментов, с точки зрения вариаций их трактовки и оценивает возможные последствия, с одной стороны, и принимает меры для получения мнения регулирующих органов по вопросам спорных моментов правовой системы, другой стороны.

Кредитная организация - эмитент при заключении договоров с контрагентами осуществляет проверку соответствия условий договоров действующему законодательству и внутренним документам Кредитной организации - эмитента. В случае несоблюдения контрагентом требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров к контрагенту могут быть применены установленные действующим законодательством и договором меры гражданско-правовой ответственности, в том числе уплата неустойки (штрафа, пени) и возмещение причиненных убытков.

Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Кредитной организации - эмитента на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Кредитной организации - эмитента, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Кредитной организации - эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Кредитная организация - эмитент, не предвидится.

Кредитная организация - эмитент на регулярной основе осуществляет мониторинг правового риска, включая мониторинг перспективных изменений действующего законодательства. Мониторинг правового риска также проводится по крупнейшим клиентам и контрагентам, как со стороны принятия кредитных рисков, так и со стороны привлечения ресурсов.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - это риск возникновения у Кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Кредитная организация - эмитент на регулярной основе осуществляет мониторинг репутационного риска. Мониторинг репутационного риска проводится как по Кредитной организации - эмитенту в целом, так и по его акционерам и членам органов управления. Кредитная организация - эмитент обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах своей деятельности.

Кредитная организация - эмитент осуществляет спонсорские и благотворительные проекты, анализирует влияние рекламно-информационной политики на ее деловую репутацию.

Мероприятия по управлению репутационным риском:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма;
- исполнение договорных обязательств Кредитной организации - эмитента с его контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам Кредитной организации - эмитента;
- мониторинг появления сообщений о Кредитной организации - эмитенте в средствах массовой информации.

Кредитная организация - эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Кредитной организации - эмитента.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения у Кредитной организации - эмитента

убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Кредитной организации - эмитента.

Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого производится тщательная проработка управленческих решений, оцениваются возможности Кредитной организации - эмитента, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей.

В целях минимизации стратегического риска Кредитная организация - эмитент применяет следующие меры:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Кредитной организации - эмитента;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Кредитной организации - эмитента в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Кредитной организации - эмитента и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Кредитной организации - эмитента;
 - обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Кредитной организации - эмитента с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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 Открытое акционерное общество Банк «Западный»
введено с «08» февраля 2011 года

Сокращенное фирменное наименование ОАО Банк «Западный»
введено с «08» февраля 2011 года

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

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

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
17.02.1999	Коммерческий банк «Западный» (Товарищество с ограниченной ответственностью)		Изменение организационно-правовой формы
08.02.2011	Коммерческий банк «Западный» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «Западный»	Изменение организационно-правовой формы (реорганизация в форме преобразования)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер 1117711000010
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании: «08» февраля 2011 года

наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации - эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»	«14» января 1994 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись	Московская регистрационная палата

Дата регистрации в Банке России: «03» декабря 1993 года.

Регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 2598

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации - эмитента

Банк «Западный» основан в 1993 году и работает на основании лицензии Банка России №2598. ОАО Банк «Западный» был создан 08.02.2011г. путем реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество решением внеочередного Общего собрания участников, протокол № 9 от 24 декабря 2008 г.

ОАО Банк «Западный» является универсальным банком, предоставляющим все основные виды банковских услуг для частных и корпоративных клиентов. За всю свою историю развития кредитная организация - эмитент всегда оставался в числе надежных партнеров банковского сообщества, своевременно и в полном объеме выполняющим обязательства перед клиентами и банками-контрагентами. На протяжении истории развития кредитная организация - эмитент ориентировался на поддержание и укрепление надежности.

Рейтинговое агентство АК&М присвоило кредитной организации - эмитенту рейтинг «B++» с прогнозом «позитивный». В июле 2013 г. рейтинг кредитной организации - эмитента был изменен на «А» со «стабильным» прогнозом.

Приоритетами развития кредитной организации - эмитента является увеличение капитала и наращивание качественных активов, получение международного кредитного рейтинга, выпуск облигационного займа, получение листинга ведущих мировых фондовых площадок, развитие корпоративного бизнеса, а также дальнейшее расширение регионального присутствия.

Маркетинговая стратегия кредитной организации - эмитента строится на разработке и продвижении удобных социально ориентированных банковских продуктов для физических лиц, оптимальной кредитной и депозитной линеек для юридических лиц, а также целого ряда банковских услуг как для частных, так и для корпоративных клиентов.

В основе клиентской политики Банка лежит выстраивание долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, а также обеспечение высокого уровня сервисного обслуживания. Свою миссию Банк видит в том, чтобы стать каждому клиенту надежным партнером, способным помочь в выборе эффективного финансового решения.

Будучи социально ориентированной компанией, кредитная организация - эмитент участвует в проектах, нацеленных на оказание помощи незащищенным слоям населения. Так, кредитная организация - эмитент регулярно содействует привлечению средств различных коммерческих организаций для детской Академии футбола (г. Воронеж), способствуя тем самым пропаганде спорта и здорового образа жизни среди подрастающего поколения.

ОАО Банк «Западный» реализует политику диверсификации клиентской базы. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.

ОАО Банк «Западный» имеет опыт массового обслуживания клиентов и создает стандарты работы с клиентской базой.

Кредитная организация - эмитент постоянно расширяет зону присутствия, а именно формирует наличие сети точек продаж банковских продуктов (подразделений), обеспечивающей доступность его услуг на всей территории России.

Ключевым фактором успеха является слаженная работа профессионального коллектива сотрудников кредитной организации - эмитента. Созданная внутри банка система обучения сотрудников позволяет поддерживать квалификацию персонала на конкурентоспособном уровне.

Кредитная организация - эмитент является участником системы страхования вкладов.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации - эмитента:	117292, г. Москва, ул. Профсоюзная, дом 8, корпус 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	117292, г. Москва, ул. Профсоюзная, дом 8, корпус 1
Номер телефона, факса:	+7 (495) 620-94-40,

+8 (800) 100-59-99	
Адрес электронной почты: <u>mail@zapad.ru</u>	
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	Адрес страницы кредитной организации - эмитента в сети Интернет - <u>www.zapad.ru</u> Адрес страницы в сети Интернет, предоставляемой информационным агентством «Интерфакс» - <u>http://www.e-disclosure.ru</u>

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

Специальное подразделение Банка (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7750005637

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента¹⁷

На 01.01.2014 г. у кредитной организации - эмитента 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. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2598
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.07.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2598
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.07.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
------------------------------------	--

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-13042-100000
<u>Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)</u>	<u>22.04.2010</u>
<u>Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)</u>	<u>Федеральная служба по финансовым рынкам</u>
<u>Срок действия лицензии (разрешения, допуска)</u>	<u>без ограничения срока действия</u>

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-13044-010000
<u>Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)</u>	<u>22.04.2010</u>
<u>Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)</u>	<u>Федеральная служба по финансовым рынкам</u>
<u>Срок действия лицензии (разрешения, допуска)</u>	<u>без ограничения срока действия</u>

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-13047-001000
<u>Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)</u>	<u>22.04.2010</u>
<u>Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)</u>	<u>Федеральная служба по финансовым рынкам</u>
<u>Срок действия лицензии (разрешения, допуска)</u>	<u>без ограничения срока действия</u>

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-13050-000100
<u>Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)</u>	<u>22.04.2010</u>
<u>Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)</u>	<u>Федеральная служба по финансовым рынкам</u>
<u>Срок действия лицензии (разрешения, допуска)</u>	<u>без ограничения срока действия</u>

3.2.3. Сведения о деятельности кредитной организации - эмитента

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

С начала 2012 г. ОАО Банк «Западный» заявил о себе на рынке как кредитная организация - эмитент, преимущественно занимающийся ипотечным и автомобильным кредитованием. Но в виду того, что западные и внутренние рынки секьюритизации ипотечных пулов, успешно работающие до Мирового финансового кризиса, до сих пор не восстановились до докризисного уровня, а пассивная база для предоставления данных кредитов должна обеспечиваться кредитной организацией - эмитентом за счет привлечения на открытом рынке (депозиты физических и юридических лиц и долговое финансирование), ОАО Банк «Западный» изменил свой вектор развития в сторону «коротких» и высокомаржинальных продуктов, таких как потребительские кредиты и кредитные карты. Так в настоящее время ОАО Банк «Западный» и успешно присутствует на рынке потребительского кредитования Центрального, Сибирского, Южного, Приволжского и Северо-Западных округов, наращивая объемы выдачи кредитов и упрочивая свои позиции, предлагая своим клиентам различные кредитные программы, в том числе и такие социальные проекты, как кредитования пенсионеров. При этом ОАО Банк «Западный» не

собирается полностью отказываться от ипотечного кредитования, а лишь изменяет формат развития данного направления, на более рентабельный и сбалансированный. Так ОАО Банк «Западный» планируется активное участие в партнерских ипотечных программах Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее - АИЖК). Т.е. ОАО Банк «Западный» будет выдавать ипотечные кредиты по стандартам АИЖК, держать их на балансе от 2 до 6 месяцев, после чего продавать по договору цессии данному партнеру.

Также в планы развития Банка на 2014 год входят такие направления как «пластик», малый и средний бизнес (МиСБ), корпоративный бизнес (КБ), а также РКО. В начале 2013 года Банк заключил договор о покупке карточного процессинга с одним из ведущих поставщиков программного обеспечения Компанией «Compass Plus» и планирует выпускать и обслуживать револьверные/овердрафтные и дебетовые карты на собственном процессинге. Так до конца 2014 года планируется имитировать более 300 тыс. дебетовых и кредитных карт. Кредитная организация - эмитент получила ресурсы в форме МБК от ОАО «МСП Банк» для финансирования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. В настоящее время кредитная организация - эмитент ведет переговоры с несколькими коммерческими банками об установлении на ОАО Банк «Западный» лимитов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Дополнительно к процентным доходам, получаемым ОАО Банк «Западный» о реализации кредитных программ, кредитная организация - эмитент активно наращивает комиссионные (не процентные) доходы, получаемые от РКО и реализации на территории кредитной организации - эмитента страховых и инвестиционных продуктов партнеров кредитной организации - эмитента.

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

Наименование организации:	Ассоциация российских банков (АРБ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации российских банков
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	- членство и участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; - внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации; - получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности, - прочие функции, определенные в соответствии с уставными документами АРБ
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 08.02.2011. Срок не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов АРБ.

Наименование организации:	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации «Россия»
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	- членство и участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; - внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации; - получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности,

	- прочие функции, определенные в соответствии с уставными документами Ассоциации «Россия»
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 09.12.2011. Срок не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов Ассоциации «Россия».

Наименование организации:	Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации SWIFT
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	- членство и участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; - внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации; - получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности, - прочие функции, определенные в соответствии с уставными документами РОССВИФТ
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 08.02.2011. Срок не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов РОССВИФТ.

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

ОАО Банк «Западный» не имеет подконтрольных организаций.

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

3.6.1. Основные средства

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

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

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

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

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

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

Развитие банковской системы России в течение пяти последних финансовых лет характеризовалось динамичным развитием банковского сектора в условиях устойчивого экономического роста.

Развитие банковской системы выразилось, прежде всего, в наращивании объемов активов и пассивов кредитных организаций.

Наряду с развитием кредитных операций в рассматриваемом периоде банки наращивали вложения в корпоративные ценные бумаги.

Упрочение государственных финансов обусловило низкие темпы роста рынка государственных ценных бумаг и невысокую инвестиционную привлекательность данного инструмента. Операции банков на данном сегменте финансового рынка также были ограничены ввиду усиления конкуренции со стороны институциональных инвесторов (пенсионных фондов, страховых компаний).

Изменения в структуре портфелей государственных ценных бумаг банков в рассматриваемом периоде во многом определялись денежно-кредитной политикой и политикой по управлению ликвидностью Банка России.

В структуре привлеченных средств кредитных организаций можно отметить опережающие темпы прироста средств физических лиц. Относительно более низкие темпы прироста рынка привлечения средств корпоративных клиентов, и опережающий рост спроса на кредитные ресурсы, обусловили ужесточение конкурентной борьбы банков за средства частных вкладчиков.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

ОАО Банк «Западный» был создан в 2011 году в результате реорганизации в форме преобразования. При планировании направлений и масштабов деятельности в перспективе кредитная организация - эмитент учитывает тенденции развития банковского сектора экономики. Приоритетными банковскими услугами на стратегическую перспективу являются:

- привлечение срочных депозитов;
- работа с долговыми обязательствами;
- выдача кредитов малому бизнесу;
- выдача кредитов частным лицам на потребительские нужды;
- выдача ипотечных кредитов.

Стратегическим принципом развития является расширение объемов деятельности за счет развития и удовлетворения новых потребностей клиентов и расширение рынка по старым услугам, и достижение, таким образом, лидирующих позиций на приоритетных направлениях. Реализуя стратегию развития, кредитная организация - эмитент приводит свои активы и пассивы в соответствие со стратегическим планом и осуществляет инновационную деятельность в области розничных банковских услуг.

В настоящее время кредитная организация - эмитент располагает необходимыми ресурсами, которые позволяют ему получать стабильные процентные и комиссионные доходы, достаточные для покрытия операционных затрат и получения прибыли. Кредитная организация - эмитент планомерно будет наращивать свою ресурсную базу с увеличением доли долгосрочных пассивов.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнение органов управления кредитной организации указано выше.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Мнения всех органов управления Банка совпадают.

Мнения всех членов Правления Банка и членов Совета Банка относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Мнения всех органов управления Банка совпадают.

Мнения всех членов Правления Банка и членов Совета Банка относительно представленной информации совпадают.

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

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости и эффективности функционирования банковского сектора банковской системы в условиях неблагоприятной макроэкономической ситуации. Базовым условием успешного развития банковского сектора является проведение государством взвешенной, последовательной политики в этой сфере. Целями политики в отношении банковского сектора являются:

- предоставление необходимой ликвидности кредитным организациям, обеспечение ее распределения по всей банковской системе;
- снижение риска для банков при кредитовании крупных предприятий, предоставление госгарантий по кредитам;
- обеспечение системной стабильности, спасение крупных и средних банков при потере ликвидности для исполнения их обязательств;
- восстановление инвестиционной привлекательности банковского сектора, принятие мер по снижению оттока капитала;
- контроль использования средств, предоставляемых в рамках помощи банкам на время кризисной ситуации;
- совершенствование банковского регулирования и надзора для получения более оперативной и полной информации для своевременного предупреждения рисков как для отдельных банков, так и для банковской системы в целом;
- совершенствование законодательства для защиты от недобросовестной конкуренции в банковской сфере.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

ОАО Банк «Западный» учитывает все факторы и условия, влияющие на развитие кредитной организации, и учитывает их при подготовке планов стратегического развития на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

ОАО Банк «Западный» реализует политику диверсификации клиентской базы. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.

ОАО Банк «Западный» имеет опыт массового обслуживания клиентов и создает стандарты работы с клиентской базой.

Банк постоянно расширяет зону присутствия, а именно формирует наличие сбытовой сети (подразделений), обеспечивающей доступность его услуг на всей территории России.

Ключевым фактором успеха является слаженная работа профессионального коллектива сотрудников Банка. Созданная внутри банка система обучения сотрудников позволяет поддерживать квалификацию персонала на конкурентоспособном уровне.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

ОАО Банк «Западный» планирует значительное расширение продуктовой линейки предоставляемых банковских услуг и продуктов.

Запланированы мероприятия по внедрению системы коллективной и индивидуальной

мотивации и мероприятия по дальнейшему обучению сотрудников.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К факторам, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации-эмитента, можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, отсутствие долгосрочных ресурсов на рынке привлечения.

Кредитная организация-эмитент будет и в будущем совершенствовать подходы к построению систем корпоративного управления всеми видами банковских рисков.

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

К внешним факторам, способным положительно повлиять на деятельность Банка, можно отнести:

- Усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора за банковскими группами на консолидированной основе.

- Повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона "О кредитных историях".

Вероятность возникновения внешних факторов оценивается на уровне 50%, а продолжительность их действия не имеет ограничений. Кроме того, следующие внутренние факторы способны положительно повлиять на деятельность Банка:

- Расширение линейки банковских продуктов и формирование индивидуальных клиентских предложений для разных категорий клиентов, что позволит повысить лояльность клиентской базы и как следствие обеспечит увеличение валовой прибыли Банка.

- Расширение каналов сбыта банковских продуктов за счет использования интернет-каналов клиентского обслуживания.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

К основным конкурентам кредитной организации - эмитента относятся банки среднего и вышесреднего уровня, активно реализующие программы потребительского и револьверного кредитования в регионах присутствия Банка, в том числе регионах, в которых Банк в краткосрочной перспективе планирует присутствовать. На сегодняшний день основными конкурентами ОАО Банк «Западный» можно считать следующие кредитные организации:

- Росбанк
- Альфа-Банк
- Хоум Кредит Банк
- Ренессанс кредит
- Банки входящие в группу «ЛАЙФ» (Пробизнесбанк, Экспресс-Волга, Пойдем, Банк24.ру, Вузбанк)
- Банк Русский Стандарт
- Тинькофф Кредитные Системы
- Совкомбанк
- Восточный экспресс
- Кредит Европа Банк
- и другие.

Характерной чертой современной банковской системы является наличие доминирующего положения государственных банков и банков с иностранным капиталом, активы которых достигают одной трети всей банковской системы.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Факторы конкурентоспособности Кредитной организации - эмитента: финансовая стабильность и надежность Банка, развитая розничная сеть и значительный охват территорий через внутренние структурные подразделения Банка (ОО, ККО, ДО), положительная деловая репутация, соблюдение норма законодательства Российской Федерации, участие в системе государственного страхования вкладов, наличие рейтингов от рейтингового агентства; высокая квалификация, профессионализм и грамотная политика менеджмента. Указанные факторы в высокой степени влияют на конкурентоспособность оказанных услуг.

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента:

В соответствии с главой 14 Устава Кредитной Организации - эмитента органами управления Банком являются:

1. Общее собрание акционеров Банка (именуемое далее - Общее собрание акционеров).
2. Совет директоров Банка (именуемый далее - Совет директоров).
3. Единоличный исполнительный орган - председатель Правления Банка (именуемый далее - председатель Правления Банка).
4. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка (именуемое далее - Правление).

В соответствии с главой 15 Устава Кредитной Организации - эмитента к компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев внесения изменений в Устав Банка по решению Совета директоров в соответствии с настоящим Уставом Банка.
2. Реорганизация Банка.
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций в следующих случаях:
 - 6.1. Путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки.
 - 6.2. Путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка.
 - 6.3. Путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров.
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.
9. Утверждение аудитора Банка.
10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.
11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.
13. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

14. Дробление и консолидация акций.
 15. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
 16. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
 17. Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
 18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банком (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов) и Ревизионной комиссии;
 19. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
 20. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.
- Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В соответствии с главой 20 Устава Кредитной организации эмиссии к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.
4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.
5. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка.
6. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг путем открытой подписки, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, утверждение оценщика и условий договора с ним в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
8. Приобретение размещенных Банком акций, а также облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
9. Избрание председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций.
10. Принятие решения об утверждении кандидатур и направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на должности: председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей филиалов и представительств Банка, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, их заместителей.
11. Установление пределов полномочий Правления Банка на принятие решений по совершению банковских операций и иных сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
12. Внесение изменений в Устав Банка по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе связанных с увеличением уставного капитала Банка.
13. Создание филиалов, открытие представительств Банка и их закрытие, принятие решений об изменении наименования и места нахождения филиалов и представительств Банка, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов,

представительств и их закрытием, изменением наименования и места нахождения.

14. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций). Настоящий пункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций (долей) в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной хозяйственной деятельности по решению председателя Правления Банка.

15. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов в рамках системы внутреннего контроля.

16. Оценка деятельности исполнительных органов Банка: рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности Правления, председателя Правления Банка, рассмотрение бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов, принятие решений по результатам рассмотрения таких отчетов.

17. Предложения Совета директоров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

18. Предложения Совета директоров по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

19. Организация и оценка состояния корпоративного управления в Банке, принятие решений, направленных на улучшение системы корпоративного управления Банка.

20. Назначение на должность, освобождение от должности секретаря Совета директоров Банка (Корпоративного секретаря) и руководителя Службы внутреннего контроля.

21. Разработка системы управления банковскими рисками, включая, но не ограничиваясь:

- утверждение предельно допустимого совокупного риска по Банку и периодичность его пересмотра;

- утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих управление банковскими рисками;

- контроль исполнительных органов Банка за управлением банковскими рисками;

- рассмотрение эффективности системы риск-менеджмента Банка.

22. Создание комитетов Совета директоров Банка, определение количественного и персонального состава комитетов Совета директоров Банка, оценка и регламентация их деятельности, утверждение положений о комитетах Совета директоров, избрание председателей комитетов, планирование расходов комитетов Совета директоров.

23. Осуществление внутреннего контроля в соответствии с главой 25 настоящего Устава.

24. Разрешение на совмещение председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, а также на их избрание в органы управления других организаций.

25. Принятие решения о списании нереальной для взыскания ссудной задолженности в размере, превышающем 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, в том числе в случаях предоставления ссуды аффилированным лицам или акционерам Банка.

26. Одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

27. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

28. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

29. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

30. Утверждение итогов выпуска акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

31. Утверждение проспекта ценных бумаг.

32. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка.

33. Утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов Банка, регламентирующих стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе:

33.1. Бюджет (финансовый план) Банка, Концепция (стратегия) развития Банка;

33.2. Положения о фондах общества;

33.3. Положения об организации системы внутреннего контроля и о Службе внутреннего контроля Банка;

33.4. Положения (Политики) об организации работы по управлению банковскими рисками;

33.5. Документы об организации корпоративного управления и предотвращения конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров, членами Правления, работниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами, контрагентами, Кодекс корпоративного управления, Кодекс корпоративной этики и поведения Банка;

33.6. Положения о филиалах и представительствах Банка;

33.7. Кредитная, Процентная политики, Налоговая и Учетная политики, политики по управлению активами и пассивами Банка, а также иные внутренние документы, определяющие приоритетные направления деятельности Банка, и документы, регламентирующие действия Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

33.8. Политика по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

33.9. Документы, регламентирующие деятельность Совета директоров Банка, секретаря Совета директоров Банка (Корпоративного секретаря) и комитетов Совета директоров Банка, Службы внутреннего контроля, иных структурных подразделений Банка, подотчетных Совету директоров Банка;

33.10. Внутренние документы, регламентирующие процедуру и порядок заключения Банком крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок по кредитованию связанных лиц;

33.11. Внутренние документы, регламентирующие процедуру и порядок списания за счет сформированного резерва нереальных для взыскания ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, процентов по ним;

33.12. Документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, а также порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка, в том числе членам единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа.

34. Принятие решений о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

35. Утверждение отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля, отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

36. Принятие решений о заключении опционных соглашений, дающих право на владение акциями Банка и/или акциями и долями в уставном капитале дочерних и/или зависимых организаций, предоставлении права на приобретение акций Банка или иных прав участия в уставном капитале Банка, предоставляющих право голоса в Общем собрании акционеров Банка или высшем органе управления дочерних и/или зависимых организаций;

37. Принятие решения об отчуждении, передаче или обременении акций в уставном капитале Банка или дочерних и/или зависимых обществах Банка;

38. Утверждение перечня инсайдерской информации и внутренних документов, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утверждение порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

39. Создание (определение) структурного подразделения (должностного лица), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, заслушивание отчетов указанного структурного подразделения (должностного лица);

40. Использование Резервного фонда Банка, осуществление контроля расходования средств в рамках установленных лимитов, а также утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих указанные процедуры;

41. Утверждение отчета:

- об итогах приобретения акций, в случае, если Общим собранием акционеров принималось решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций Банка в целях их дальнейшего погашения;

- об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;

- об итогах погашения акций, приобретенных Банком;

42. Определение критериев подбора кандидатов в состав Совета директоров и исполнительных органов Банка;

43. Определение размера оплаты услуг аудитора;
44. Одобрение сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в случае, если сумма сделки превышает 3 (Три) процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;
45. Принятие решений, относящихся к организации, функционированию, мониторингу и контролю системы оплаты труда, ее соответствию стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.
46. Утверждение размера фонда оплаты труда Банка.
47. Контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда работников Банка.
48. Иные вопросы, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и Положением «О Совете директоров ОАО Банк «Западный». Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.»

В соответствии с главой 23 Устава Правление осуществляет следующие функции:

1. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
2. Разрабатывает и выносит на рассмотрение и утверждение Совету директоров следующие вопросы и документы:
 - бюджет (финансовый план) Банка, Концепцию (стратегию) развития;
 - изменений и дополнений к бизнес-плану Банка;
 - отчет о деятельности Правления Банка;
 - рекомендации по созданию филиалов, открытию представительств Банка и их закрытию, изменению их наименований и места нахождения;
 - иных вопросов и документов в случае, если Правлением Банка будет принято решение о необходимости вынесения этих документов на рассмотрение и утверждение Совету директоров Банка.
3. Информировывает Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
4. Рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации ведения расчетов, вкладных, кредитных и других банковских операций и сделок, принимает решение о введении новых банковских услуг и продуктов, а также рассматривает другие вопросы текущей деятельности Банка.
5. Утверждает тарифы на услуги, оказываемые клиентам Банка, определяет уровни ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в соответствии с рыночной конъюнктурой.
6. Утверждает внутренние документы Банка (положения, регламенты, методики, процедуры, инструкции и т.п.), в том числе:
 - а) определяющие правила совершения банковских операций и оказания банковских услуг;
 - б) определяющие порядок взаимодействия структурных подразделений Банка при осуществлении банковских операций;
 - в) определяющие порядок делопроизводства и документооборота в Банке;
 - г) регулирующие порядок деятельности и (или) принятия решений должностными лицами Банка по вопросам, входящим в их компетенцию в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - д) регулирующие вопросы административно-хозяйственной деятельности;
 - е) утверждает иные внутренние документы Банка, рассмотрение и утверждение которых не отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или председателя Правления Банка.
7. Решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой филиалов, а также внутренних структурных подразделений Банка, утверждает лимиты и нормативы деятельности филиалов и представительств Банка.
8. Предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудитору Банка.
9. Осуществляет анализ и обобщение работы отдельных структурных подразделений Банка, готовит рекомендации по совершенствованию их работы;
10. Утверждает товарный знак и фирменную символику Банка, принимает решения о рекламных и брендинговых мероприятиях Банка;
11. Принимает решение о списании нереальной для взыскания ссудной задолженности в

размере, не превышающем 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения.

12. Устанавливает более высокую категорию качества ссуд, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России.

13. Принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России. Право на открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также право на утверждение положений об этих подразделениях может быть предоставлено (делегировано) соответствующим управляющим филиалами Банка.

14. Принимает решения о создании комитетов для решения различных вопросов текущей деятельности Банка, в том числе, но не ограничиваясь, Кредитного комитета, Финансового комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, регламентирует их деятельность, определяет порядок формирования, функции, полномочия указанных комитетов, порядок их работы и взаимодействия с органами управления, другими комитетами при Правлении и работниками Банка, утверждает положения об их деятельности, определяет численность и состав комитетов, назначает руководителей комитетов.

15. Принимает решения о выпуске и утверждении условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка.

16. Принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций, и других сделок (за исключением сделок, требующих одобрения Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка).

17. Предварительно одобряет сделки на сумму 5 (Пять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, за исключением сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализации) обыкновенных акций Банка и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг Банка.

18. Принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, реструктурированных (в том числе пролонгированных) кредитов, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

19. Делегирует полномочия профильным Комитетам Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка.

20. Утверждает принципы и системы мотивации работников Банка, утверждает Положение по оплате труда и мотивации работников.

21. Осуществляет внутренний контроль в соответствии с главой 25 Устава;

22. Устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

23. Проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

24. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

25. Создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

26. Создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие 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.

27. Утверждает организационную структуру Банка;

28. Утверждает перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяет порядок работы с коммерческой тайной, и ответственность за нарушение порядка работы с коммерческой тайной.

29. Управляет следующими видами банковских рисков: кредитным риском; рыночными

(фондовым, валютным, процентным) рисками; риском потери ликвидности; операционным риском; страновым риском; правовым риском; риском потери деловой репутации и стратегическим риском.

30. Осуществляет контроль за эффективностью деятельности Управления планирования и анализа банковских рисков, являющегося центром управления рисками в Банке.

31. Принимает решения и утверждает внутренние документы Банка, касающиеся деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено законом или настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка.

32. Принимает решения о неприменении штрафных санкций к должникам по просроченным кредитным обязательствам. Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие порядок принятия решений о неприменении штрафных санкций к должникам по просроченным кредитным обязательствам.

33. Одобряет сделки, несущие кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в случае, если сумма сделки не превышает 3 (Три) процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

34. Утверждает профессиональное суждение при отнесении недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой Банком в основной деятельности.

35. Рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению председателя Правления Банка или его членов, Советом директоров, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания или Совета директоров.

35. Решает другие вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к его компетенции Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

В соответствии с главой 22 Устава к компетенции председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления Банка).

Председатель Правления Банка осуществляет следующие функции:

1. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

3. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия.

4. Осуществляет руководство работой Правления Банка, ведет заседания Правления и подписывает протоколы его заседаний.

5. Утверждает внутренние документы Банка, регулирующие трудовые отношения, в том числе положения о подразделениях, должностные инструкции работников Банка.

6. Утверждает типовые формы документов (договоров, актов и т.п.).

7. Представляет на утверждение Советом директоров кандидатуры заместителей председателя Правления, главного бухгалтера Банка, его заместителей, руководителей филиалов и представительств Банка, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, их заместителей.

8. Издаёт приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применении мер поощрения и наложении дисциплинарных взысканий, делегирует руководителям филиалов права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, издание приказов о назначении на должность работников филиалов Банка, об их переводе и увольнении, применении мер поощрения и наложении дисциплинарных взысканий в отношении работников филиалов Банка.

9. Издаёт приказы и распоряжения, регулирующие вопросы внутренней деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

10. Рассматривает материалы ревизий, проверок и принимает решения по результатам этих проверок, привлекает в установленных законом случаях работников Банка к дисциплинарной и материальной ответственности.

11. Определяет условия оплаты труда работников Банка.

12. Утверждает штатное расписание Банка, решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и использования кадров, устанавливает работникам Банка должностные оклады,

применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарного взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации, делегирует руководителям филиалов принятие решения об утверждении штатной структуры, штатного расписания и численности филиалов, его внутренних структурных подразделений, должностных инструкций работников филиалов Банка, положений о внутренних структурных подразделениях филиалов Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России.

13. Распоряжается имуществом Банка, включая его денежные средства.
14. Распределяет обязанности между членами Правления.
15. Организует ведение операций Банка и документооборота.
16. Обеспечивает сохранность имущества, денежных средств и других ценностей.
17. Организует исполнение работниками Банка правил и процедур в сфере внутреннего контроля.
18. Распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля.
19. Создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.
20. Принимает решение о выпуске собственных векселей Банка.
21. Организует учёт и обеспечивает формирование бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность.
22. Управляет следующими видами банковских рисков: кредитным риском; рыночными (фондовым, валютным, процентным) рисками; риском потери ликвидности; операционным риском; страновым риском; правовым риском; риском потери деловой репутации и стратегическим риском.
23. Осуществляет контроль за эффективностью деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего планирование и анализ банковских рисков и являющегося центром управления рисками в Банке.
24. Определяет размер платы за восстановление утерянной именной документарной облигации Банка.
25. Определяет размер платы за изготовление копий документов;
26. Решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания, Совета директоров или Правления Банка.

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

Эмитент не имеет кодекса корпоративного поведения (управления) либо иного аналогичного документа.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации - эмитента:

За последний отчетный период утверждена новая редакция Устава (Утверждено Внеочередным Общим собранием акционеров-Протокол №31-10/2013-ОСА от 31 октября 2013 года, согласовано с Московским главным территориальным управлением Центрального банка Российской Федерации 26 декабря 2013 года, зарегистрировано Управлением ФНС России по г. Москве 13 января 2014 года).

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- «Положение о Правлении Банка»
- «Положение о Совете директоров Банка»
- «Положение о Порядке проведения общего собрания акционеров Банка»

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

1.

Персональный состав	Председатель Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Ломакин-Румянцев Илья Вадимович
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, экономист Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.03.2004	23.03.2009	Руководитель	Федеральная служба страхового надзора
24.03.2009	24.03.2011	Начальник	Экспертное управление Президента РФ
01.10.2011	19.10.2012	Директор	Центр исследования институтов развития РАНХ и ГС
01.04.2011	15.04.2013	Руководитель Экспертного совета	Открытое акционерное общество «Росгосстрах»
30.01.2012	по настоящее время	Научный консультант по экономическим вопросам	Общество с ограниченной ответственностью «ЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг не привлекался.

Судимости не имеет.

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):

Должности 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) не занимал.

2.

Персональный состав	Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Григорьев Александр Юрьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Всероссийский заочный финансово-экономический институт ,менеджер по специальности государственное и муниципальное управление

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.03.2012	20.09.2013	Советник председателя Правления ОАО АКБ «Русский земельный Банк».	Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный Банк»
24.09.2013	01.11.2013	Советник председателя Правления ОАО Банк «Западный»	Открытое акционерное общество Банк «Западный»
01.11.2013	по настоящее время	Президент ОАО Банк «Западный»	Открытое акционерное общество Банк «Западный»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	19,9847	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	19,9847	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг не привлекался.

Судимости не имеет.

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):

Должности 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) не занимал.

3.

Персональный состав	Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Тарасов Антон Юрьевич
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский Гуманитарный Университет Профсоюзов, экономист-менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.03.2007	01.09.2009	Менеджер по автоперевозкам	Открытое акционерное общество "ГеоЛогистикс СНГ сервис"
02.09.2009	31.05.2010	Менеджер по автоперевозкам	Общество с ограниченной ответственностью "ТЛК-Союз"
01.06.2010	31.08.2012	Руководитель транспортной службы	Общество с ограниченной ответственностью "ТСК-Аврора"

01.09.2012	31.10.2013	Финансовый директор	Общество с ограниченной ответственностью "ТСК-Аврора"
------------	------------	---------------------	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	19,9735	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	19,9735	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг не привлекался.
Судимости не имеет.

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):

Должности 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) не занимал.

4.

Персональный состав	Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Ансимов Юрий Николаевич
Год рождения:	1953
Сведения об образовании:	Горный техникум г. Ленинск-кузнецкий, 1973, Высшая школа КГБ СССР, 1981 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2007	по настоящее время		Аппарат прикомандированных сотрудников ФСБ России

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг не привлекался.
Судимости не имеет.

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):

Должности 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) не занимал.

5.

Персональный состав Председатель Правления, Член Совета директоров

Фамилия, имя, отчество:	Хребет Виктор Николаевич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Среднее специальное, Невинномысский химический колледж, 1998 год, экономика, бухгалтерский учет и контроль; Высшее, Северо-Кавказский социальный институт, 2001 год, юриспруденция; Высшее, Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации», 2006 год, финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2007	15.09.2010	Директор Департамента автокредитования	Общество с ограниченной ответственностью «Москоммерцбан
15.09.2010	29.02.2012	Заместитель Директора Департамента розничного бизнеса	Общество с ограниченной ответственностью «Москоммерцбанк» (реорганизован в Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (открытое акционерное общество) с 08.12.2010 г.)
01.03.2012	01.11.2012	Заместитель директора Департамента развития бизнеса	Открытое акционерное общество Банк «Западный»
01.11.2012	15.07.2013	Директор Департамента стратегического развития	Открытое акционерное общество Банк «Западный»
15.07.2013	23.12.2013	Заместитель председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «Западный»
23.12.2013	Настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Западный»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	9,2526	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	9,2526	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг не привлекался.

Судимости не имеет.

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):

Должности 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) не занимал.

6.

Персональный состав	Член Правления
Фамилия, имя, отчество:	Попова Лариса Адольфовна
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Высшее, Московский экономико-статистический институт, 1984, инженер-экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
13.01.2006	03.10.2008	Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности	Акционерный коммерческий банк «Москва Центр» (Открытое акционерное общество) переименован в Банк «Навигатор (Открытое акционерное общество)
05.11.2008	05.12.2008	Главный бухгалтер	Акционерный коммерческий банк «Мастер-Капитал» (Открытое акционерное общество)
09.02.2009	03.04.2009	Главный эксперт отдела контроля поступления страховых взносов	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
07.05.2009	11.01.2010	Директор департамента	«НОТА-Банк» (Открытое

		бухгалтерского учета и отчетности	акционерное общество)
14.01.2010	08.10.2010	Начальник управления методологии банковских операций	Коммерческий банк «БФГ-Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)
01.11.2010	07.12.2010	Советник Председателя Правления Банка по финансовым вопросам	Коммерческий банк «Русский Торговый Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
07.12.2010	10.06.2011	Главный бухгалтер	Коммерческий банк «Русский Торговый Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
15.06.2011	27.07.2011	Советник председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «Западный»
27.07.2011	Настоящее время	Главный бухгалтер, член Правления	Открытое акционерное общество Банк «Западный»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг не привлекалась.
Судимости не имеет.

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):

Должности 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) не занимала.

7.

Персональный состав	Член Правления
Фамилия, имя, отчество:	Чачух Тимур Мадинович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Российский университет Дружбы Народов, 1995-2000 юридический факультет, бакалавр юриспруденции, 2000-2002 юридический факультет, магистр юриспруденции

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.03.2006	02.04.2007	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля	ООО КБ «Регионфинансбанк»
02.04.2007	15.05.2008	Начальник отдела контроля за правовым обеспечением деятельности банка и банковскими рисками Службы внутреннего контроля	ООО КБ «Регионфинансбанк»
15.05.2008	18.11.2011	Заместитель Председателя Правления	ООО КБ «Регионфинансбанк»
19.07.2012	29.10.2012	Советник Председателя Правления	ОАО АКБ «Русский земельный банк»
29.10.2012	03.09.2013	Первый Заместитель Председателя Правления	ОАО АКБ «Русский земельный банк»
03.09.2013	Настоящее время	Заместитель Председателя Правления	ОАО Банк «Западный»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг не привлекался.

Судимости не имеет.

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):

Должности 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) не занимал.

8.

Персональный состав	Член Правления
Фамилия, имя, отчество:	Лащёнова Екатерина Евгеньевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Московская государственная академия легкой промышленности, 1994, инженер-экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.02.2008	01.08.2011	Главный бухгалтер	Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью)
12.09.2011	16.03.2012	Начальник отдела валютного контроля и международных расчетов	Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (Общество с ограниченной ответственностью)
19.03.2012	14.08.2012	Советник Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агенство»
15.08.2012	07.03.2013	Главный бухгалтер	Филиал «Павелецкий» Открытого акционерного общества «Банк Балтийское

11.03.2013	29.03.2013	Советник Управляющего филиалом	Финансовое агенство Филиал Общества с ограниченной ответственностью «ЛЕНОБЛБАНК» в г. Москва
16.04.2013	25.08.2013	Начальник Управления бюджетирования и финансового контроля	Открытое акционерное общество Банк «Западный»
26.08.2013	по настоящее время	Заместитель Главного бухгалтера	Открытое акционерное общество Банк «Западный»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг не привлекалась.
Судимости не имеет.

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):

Должности 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) не занимала.

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Совет Директоров:

- за 12 месяцев 2013 года

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года	заработная плата	8 741 445,50
	премии	3 939 331,60
	иное	2 299 000,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

сведения отсутствуют.

Правление:

- за 12 месяцев 2013 года

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года	заработная плата	11 946 808,49
	премии	5 643 628,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения отсутствуют.

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

В соответствии с главой 24 Устава Кредитной организации - эмитента контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Основные функции ревизионной комиссии:

1. Проверка финансовой документации и анализ финансового положения Банка.
2. Проверка законности совершаемых Банком сделок, операций и расчетов с контрагентами.
3. Проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств Банка.
4. Проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка, касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.
5. Проверка достоверности данных, содержащихся в отчётах, и иных финансовых документах Банка.
6. Выявление фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации

порядка ведения бухгалтерского учёта и представления финансовой отчётности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Полномочия Ревизионной комиссии:

1. Получение от органов управления и должностных лиц Банка на основании письменного запроса документов и материалов, необходимых для надлежащего выполнения Ревизионной комиссией ее функций.
2. Требование созыва заседаний Правления, Совета директоров, внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в деятельности Банка и угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов.
3. Требование объяснений должностных лиц и иных работников Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия обладает иными правами, установленными действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

В соответствии с главой 25 Устава Кредитной организацией - эмитента внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

1. Общее собрание акционеров.
2. Совет директоров Банка.
3. Правление Банка.
4. Председатель Правления Банка.
5. Ревизионная комиссия Банка.
6. Главный бухгалтер Банка и его заместители.
7. Руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители.
8. Служба внутреннего контроля.
9. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
10. Контролер, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
11. Иные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок и организацию осуществления внутреннего контроля.

К компетенции Совета директоров в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

1. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля.
2. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.
3. Рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.
4. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов.
5. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения, утверждение Отчетов Службы внутреннего контроля.
6. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов в рамках системы внутреннего контроля Банка.

7. Утверждение и контроль за соблюдением следующих внутренних документов Банка:
 - 7.1. Положения об организации системы внутреннего контроля.
 - 7.2. Положения о Службе внутреннего контроля.
 - 7.3. Положений об организации управления банковскими рисками.
 - 7.4. Положения о фондах общества.
 - 7.5. Положений о филиалах и представительствах
8. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля.

К компетенции председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

1. Установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.
2. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.
3. Распределение полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и работниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

1. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов, характеру и масштабам деятельности Банка.
2. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.
3. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации.
4. Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе самой Ревизионной комиссии или по решению органов управления или по требованию лиц, имеющих право принимать такое решение или выдвигать такое требование, согласно законодательству Российской Федерации, настоящему Уставу и Положению о Ревизионной комиссии Банка.
2. Представление в Совет директоров заключение по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год и заключение, подтверждающее или опровергающее достоверность данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка.

К компетенции главного бухгалтера Банка (и его заместителей)/главного бухгалтера филиала (и его заместителя) в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

1. Осуществление деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в части, относящейся к компетенции главного бухгалтера Банка (и его заместителей).
2. Контроль формирования Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное составление и представление полной, достоверной и объективной финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей).
3. Обеспечение контроля за соответствием хозяйственных операций, осуществляемых Банком, законодательству Российской Федерации и внутренним банковским документам.
4. Обеспечение контроля за движением имущества и выполнением обязательств.
5. Осуществление контроля за предотвращением отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявлением внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости Банка.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по

совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования, в Банке по решению Совета директоров Банка создается Служба внутреннего контроля.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

1. Контроль за деятельностью Головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений Банка, отдельных продуктов и операций, на предмет соответствия требованиям внутренних документов Банка и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем.
2. Контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
3. Контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля; оценка состояния экономической работы, мониторинг достоверности управленческого учета и отчетности, проверка ключевых показателей управленческой отчетности.
4. Мониторинг рисков банковской деятельности и их влияния на финансовое состояние Банка, подготовка заключений о возможных рисках на этапе развития новых видов деятельности, начала крупных проектов, реорганизаций и т.п.
5. Унификация методологии и контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов профессиональной деятельности, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, установленной практике, решениям органов управления и исполнительных органов. Разработка методических рекомендаций по проведению проверок и последующего контроля.
6. Организация внутреннего контроля в филиальной сети Банка, анализ его результатов и принятых мер по устранению выявленных нарушений и недостатков.
7. Обобщение и представление результатов проверок органам управления и исполнительным органам Банка.
8. Предотвращение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, и контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов деятельности.
9. Другие полномочия, отнесенные к компетенции Службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается на должность и освобождается от должности председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - специальное должностное лицо, ответственное за разработку Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его реализации, за соблюдение указанных Правил и реализацию указанных программ, за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, уполномоченное предпринимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава Банка и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются действующим законодательством, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Уставом Банка, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника по противодействию легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

Информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Службы внутреннего аудита не имеется.

Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Службы внутреннего аудита не имеется.

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации - эмитента:

Службы внутреннего аудита не имеется.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

1. Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», утвержденный 27.01.11. Советом Директоров, протокол № 3/1 от 27.01.2011г.

2. Перечень инсайдерской информации, утвержденный решением Совета директоров от 09.08.2013 г., протокол №09-08/2013 СД.

Адрес страницы в сети Интернет: www.zapad.ru

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

Ревизионная комиссия:

1.

Фамилия, имя, отчество	Потапова Мария Михайловна
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Московская государственная юридическая академия, 2004, юрист Московский государственный лингвистический университет, 2011, межкультурная коммуникация и перевод (английский язык)

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

20.10.2006	14.03.2008	ОАО КБ «Юнистрим»	Начальник юридического управления
17.03.2008	24.09.2010	ОАО АБ «Открытие» (ОАО Инвестбанк «ОТКРЫТИЕ»)	Руководитель юридической службы
26.07.2010	Настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Начальник юридического управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0	о/
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	о/
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	о/
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	о/
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

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 не привлекалась.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в 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) не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Михеева Анастасия Вячеславовна (до брака - Лазарева)
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Финансовый Университет при Правительстве РФ (бывш. Финансовая академия при Правительстве РФ), 2008, экономист, финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.07.2007	11.07.2008	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Специалист отдела телепродаж и информационно-справочного обслуживания Центра дистанционного обслуживания клиентов
08.10.2008	25.12.2009	МФ ООО КБ «Алтайэнергобанк»	Ведущий специалист кредитного отдела
25.01.2010	05.07.2010	Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (КБ «РМБ» ЗАО)	Ведущий экономист Отдела оценки кредитоспособности заемщиков Управления оценки кредитных рисков Департамента кредитования
01.12.2010	25.02.2011	Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Росинтербанк»	Главный экономист Управления кредитования корпоративных клиентов
01.03.2011	01.11.2012	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Начальник Отдела кредитования малого и среднего бизнеса
01.11.2012	Настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Начальник Кредитного управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0	о/
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	о/
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	о/
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	о/
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом,

занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной 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 не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в 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) не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Лащёнова Екатерина Евгеньевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Московская государственная академия легкой промышленности, 1994, инженер-экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.02.2008	01.08.2011	Коммерческий банк "Структура" (Общество с ограниченной ответственностью) с 29.09.2009 переименован в Коммерческий банк "Современные Стандарты Бизнеса" (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный бухгалтер
12.09.2011	16.03.2012	Коммерческий банк "Риал-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник отдела валютного контроля и международных расчетов
19.03.2012	07.03.2013	Открытое акционерное	Советник председателя

		общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство"	Правления, главный бухгалтер Филиала "Павелецкий в г. Москве
11.03.2013	29.03.2013	Общество с ограниченной ответственностью "ЛЕНОБЛБАНК", Филиал ООО "ЛЕНОБЛБАНК" в г. Москве	Советник управляющего Филиалом
16.04.2013	25.08.2013	Начальник Управления бюджетирования и финансового контроля	Открытое акционерное общество Банк «Западный»
26.08.2013	по настоящее время	Заместитель Главного бухгалтера	Открытое акционерное общество Банк «Западный»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0	о/
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	о/
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	о/
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	о/
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

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 не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в 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) не занимала.

Служба внутреннего контроля:

1.

Фамилия, имя, отчество	Молотков Олег Викторович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт, 1989 г., экономист по специальности «Финансы и кредит» Научно-исследовательский финансовый институт, 1989 г., кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.02.2008	12.01.2009	Открытое акционерное общество «Банк Финсервис»	Начальник службы внутреннего контроля
19.01.2009	23.02.2009	ОКЕАН БАНК (закрытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления
24.02.2009	28.12.2011	ОКЕАН БАНК (закрытое акционерное общество)	Руководитель службы внутреннего контроля
29.12.2011	24.01.2012	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Советник председателя Правления
25.01.2012	Настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Руководитель службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

o/

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

o/

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

0

шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента

o/

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента

o/

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

0

шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета

директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

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 не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в 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) не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	Александров Сергей Алексеевич
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Ярославский военный финансово - экономический институт имени генерала армии А.В. Хрулева, 2005 г. Экономист, специальность - «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2010	27.10.2010	Обособленное подразделение № 1 открытое акционерное общество «Управление торговли Московского военного округа»	Менеджер по поставкам
01.11.2010	31.12.2010	Индивидуальный предприниматель Ундровинас Лидия Борисовна	Администратор столовой №12
15.03.2011	03.06.2012	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Старший кассир Дополнительного офиса «Ленинский проспект»

04.06.2012	20.08.2012	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Ведущий специалист Отдела финансового мониторинга
21.08.2012	Настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Главный специалист Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента: %

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: %

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: 0 шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: %

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: %

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: 0 шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

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 не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в 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) не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество	Сокрутницкий Алексей Владимирович
Год рождения:	1975

Сведения об образовании: Смоленский сельскохозяйственный институт, 2000 г.
 Экономист по бухгалтерскому учету и аудиту, специальность
 «Бухгалтерский учет и аудит»

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.04.2006	05.03.2013	Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Фора-Банк»	Аудитор Службы внутреннего контроля,
05.03.2013	25.10.2013	Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Фора-Банк»	Аудитор Отдела аудита
18.11.2013	Настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента: о/

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: о/

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: 0 шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: %

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: %

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: 0 шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

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 не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в 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) не занимал.

Ответственное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

Фамилия, имя, отчество	Кротова Юлия Юрьевна
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Государственный университет управления в 2003 г. Менеджер, специальность - «Менеджмент»

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.09.2007	01.11.2008	Закрытое акционерное общество Банк «Русский стандарт»	Главный специалист нормативно-методического отдела Службы финансового мониторинга Операционно-технологического Департамента
10.11.2008	17.11.2009	Общество с ограниченной ответственностью «БТА Банк»	Начальник Отдела финансового мониторинга Управления финансового мониторинга и валютного контроля
23.11.2009	29.04.2010	Акционерный коммерческий банк «Росбанк»	Заместитель начальника Отдела методологии и комплаенса Управления методологии и обучения Департамента комплаенс-контроля Дирекции постоянного контроля
04.05.2010	25.11.2010	Закрытое акционерное общество «Метробанк»	Начальник Отдела противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (С 01.11.2010 переименован в Службу противодействия легализации доходов, <u>полученных преступным путем,</u>

и финансирования терроризма)

01.12.2010	21.08.2012	Коммерческий банк «Русский торговый банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Управления финансового мониторинга
22.08.2012	16.08.2013	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк»	Начальник Отдела финансового мониторинга
19.08.2013	05.02.2014	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Начальник Отдела валютного контроля и финансового мониторинга

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0	о/
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	о/
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	о/
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	о/
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

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 не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и

(или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в 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) не занимала.

Контролер, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

Фамилия, имя, отчество	Титова Наталья Викторовна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Московский энергетический институт (Технический университет) в 1994 г. Инженер Негосударственное некоммерческое образовательное учреждение Институт рыночной экономики, социальной политики и права в 2008г. Бакалавр экономики

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.08.2005	17.11.2008	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Руководитель Отдела корпоративных финансов Казначейства Финансового департамента
24.06.2010	17.11.2013	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Начальник Бэк-офиса Управления ценных бумаг
18.11.2013	Настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Западный»	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

Доля участия в уставном капитале кредитной организации эмитента:	0	o/
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	o/
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

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 не привлекалась.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в 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) не занимала.

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Ревизионная комиссия:

- за 12 месяцев 2013 года

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года	заработная плата	3 710 252,15
	премии	1 304 451,00
	иное	586 320,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения отсутствуют.

Служба внутреннего контроля:

- за 12 месяцев 2013 года

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года	заработная плата	2 338 183,45
	премии	1 179 243,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения отсутствуют.

Ответственное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- за 12 месяцев 2013 года

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года	заработная плата	1 205 706,68
	премии	502 889,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения отсутствуют.

Контролер, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг

- за 12 месяцев 2013 года

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года	заработная плата	1 669 656,28
	премии	660 955,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения отсутствуют.

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период 1 квартал 2013 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	465
Доля работников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	72.70
Фонд начисленной заработной платы работников, руб.	69 072 044,55
Выплаты социального характера работников, руб.	-

Наименование показателя	Отчетный период 2 квартал 2013 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	557
Доля работников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	75.20
Фонд начисленной заработной платы работников, руб.	84 625 922,35
Выплаты социального характера работников, руб.	-

Наименование показателя	Отчетный период 3 квартал 2013 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	683
Доля работников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	74,10
Фонд начисленной заработной платы работников, руб.	98 261 142,52
Выплаты социального характера работников, руб.	-

Наименование показателя	Отчетный период 4 квартал 2013 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	836
Доля работников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	69,8
Фонд начисленной заработной платы работников, руб.	141 482 045,33
Выплаты социального характера работников, руб.	-

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

Существенного изменения численности сотрудников кредитной организации-эмитента не было.

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

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации эмитента приведены в п. 5.2. и 5.5. настоящего отчета.

Информация о профсоюзном органе

Сотрудниками ОАО Банк «Западный» профсоюзный орган не создан

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

Обязательств кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, у кредитной организации не имеется.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации - эмитента

Возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации - эмитента не предусмотрена.

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

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

Общее количество участников кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:

7 (Семь) акционеров

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:

7 (Семь) акционеров

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

Номинальных держателей акций кредитной организации не имеется.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1.

Фамилия, имя, отчество:	Григорьев Александр Юрьевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		19,9847 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		19,9847 %

2.

Фамилия, имя, отчество:	Мироненко Григорий Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		8,5031 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		8,5031 %

3.

Фамилия, имя, отчество:	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная коммерческая компания «ТЕКТОН-Ч»	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		9,9542%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		9,9542%

4.	Фамилия, имя, отчество: Темкин Марк Анатольевич	
	Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	22,4033%
	Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	22,4033%
5.	Фамилия, имя, отчество: Тарасов Антон Юрьевич	
	Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	19,9735%
	Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	19,9735%
6.	Фамилия, имя, отчество: Хавкунов Сергей Дмитриевич	
	Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	9,9287%
	Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	9,9287%
7.	Фамилия, имя, отчество: Хребет Виктор Николаевич	
	Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	9,2526%
	Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	9,2526%

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:

Доли уставного капитала, находящейся в государственной, муниципальной собственности нет.

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

В соответствии с уставом кредитной организации - эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничений на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента в Уставе Банка не имеется.

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

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации -	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной
------	---	--	------------------	-------------------------------	----------------------	--	--

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: 05.05.2012 года

1.	Общество с ограниченной ответственностью «Фирма Магистраль Лтд»	ООО «Фирма Магистраль Лтд»	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 8, корп. 1	1027739 094173	77021957 30	13,7692	13,7692
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная коммерческая компания «ТЕКТОН-Ч»	ООО НПКК «ТЕКТОН-Ч»	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 8, корп. 1	1027739 094459	77310194 26	13,4772	13,4772
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Воскресение»	ООО «Воскресение»	г. Орехово-Зуево, ул. Красина, д.35 Б	1025002 864061	50240163 69	8,7622	8,7622
4.	Общество с ограниченной ответственностью «Лига-1»	ООО «Лига-1»	г. Орехово-Зуево, Моторный пр., д.6	1025006 523849	50500092 94	5,7163	5,7163
5.	Леус Дмитрий Исаакович	—				58,2750	58,2750

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: 21.05.2012 года

1.	Общество с ограниченной ответственностью «Фирма Магистраль Лтд»	ООО «Фирма Магистраль Лтд»	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 8, корп. 1	1027739 094173	77021957 30	13,7692	13,7692
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная коммерческая компания «ТЕКТОН-Ч»	ООО НПКК «ТЕКТОН-Ч»	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 8, корп. 1	1027739 094459	7731019 426	13,4772	13,4772
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Воскресение»	ООО «Воскресение»	г. Орехово-Зуево, ул. Красина, д.35 Б	1025002 864061	50240163 69	8,7622	8,7622
4.	Общество с ограниченной ответственностью «Лига-1»	ООО «Лига-1»	г. Орехово-Зуево, Моторный пр., д.6	1025006 523849	50500092 94	5,7163	5,7163
5.	Леус Дмитрий Исаакович	—				58,2750	58,2750

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: 24.12.2012 года

1.	Общество с ограниченной ответственностью «Фирма Магистраль Лтд»	ООО «Фирма Магистраль Лтд»	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 8, корп. 1	1027739 094173	77021957 30	8,8761%	8,8761%
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная коммерческая компания «ТЕКТОН-Ч»	ООО НПКК «ТЕКТОН-Ч»	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 8, корп. 1	1027739 094459	7731019 426	11,6449%	11,6449%
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Воскресение»	ООО «Воскресение»	г. Орехово-Зуево, ул. Красина, д.35 Б	1025002 864061	50240163 69	7,5710%	7,5710%
4.	Леус Дмитрий Исаакович	---				7,60322%	7,60322%
5.	Карпенко Николай Викторович	---	—	—	—	17,1198%	17,1198%
6.	Каган Михаил Владимирович	---	—	—	—	11,0775%	11,0775%
7.	Шматок Алексей Юрьевич	---	—	—	—	17,1198%	17,1198%
8.	Афанасьев Дмитрий Валентинович	---	—	—	—	6,0423%	6,0423%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: 25.06.2013 года

1.	Леус Дмитрий Исаакович	---				17,7953%	17,7953%
2.	Карпенко Николай Викторович	---	—	—	—	8,6558%	8,6558%
3.	Каган Михаил Владимирович	—	—	—	—	5,6008147%	5,6008147%
4.	Темкин Марк Анатольевич	--	--	--	—	22,4033%	22,4033%
5.	Шматок Алексей Юрьевич	—	—	—	—	8,6558%	8,6558%
6.	Аккуратов Игорь Юрьевич Валентинович	—	—	—	—	7,63747%	7,63747%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: 08.07.2013 года

1.	Леус Дмитрий Исаакович	—				17,7953%	17,7953%
2.	Карпенко Николай Викторович	—	—	—	—	8,6558%	8,6558%
3.	Каган Михаил Владимирович	—	—	—	—	5,6008147%	5,6008147%
4.	Темкин Марк Анатольевич	--	--	--	—	22,4033%	22,4033%
5.	Шматок Алексей Юрьевич	—	—	—	—	8,6558%	8,6558%
6.	Аккуратов Игорь Юрьевич Валентинович	—	—	—	—	7,63747%	7,63747%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: 08.10.2013 года

1.	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная коммерческая компания «ТЕКТОН-Ч»	ООО НПКК «ТЕКТОН-Ч»	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 8, корп. 1	1027739 094459	77310194 26	7,0265%	7,0265%
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Фирма Магистраль Лтд»	ООО «Фирма Магистраль Лтд»	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 8, корп. 1	1027739 094173	77021957 30	14,2566%	14,2566%
3.	Григорьев Александр Юрьевич	—	—	—	—	19,9847%	19,9847%
4.	Тарасов Антон Юрьевич	--	--	--	—	19,9735%	19,9735%
5.	Темкин Марк Анатольевич	—	—	—	—	22,4033%	22,4033%

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

У кредитной организации-эмитента отсутствуют сделки, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента не принималось.

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Кредитная организация-эмитент не совершала за последний отчетный квартал сделок, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

У кредитной организации-эмитента отсутствуют сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров или общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента не принималось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не указывается.

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не приводится.

б) У Кредитной организации-эмитента отсутствует годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за последний заверченный финансовый год.

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2012 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с приложенным заключением аудитора, представлена в Приложении №4 к отчету за 2 кв. 2013 г.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не приводится.

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в ежеквартальном отчете за 4-й квартал не приводится.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента не составлялась на основании Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П "О консолидированной отчетности".

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Сведения об учетной политике не указываются, так как в отчетном квартале изменения в учетную политику не вносились.

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

Информация не указывается, так как ОАО Банк «Западный» не осуществляет экспорт продукции.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации-эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

№ пп	Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого)	Содержание изменения (выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав)	Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной	Дата приобретения/выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества,	Цена отчуждения (приобретения) имущества в случае его
------	--	---	--	---------------------------	---	---

	имущества)	имущества кредитной организации - эмитента)	организации - эмитента		рублей	возмездного отчуждения (приобретения)
1.	Офисное здание по адресу: г.Воронеж, Ленинский район, ул.Пограничная, д.2	приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента	Договор купли-продажи нежилого помещения от 28.01.2013	19.02.2013	15 000 000	
2.	Офисное помещение по адресу: г.Москва Профсоюзная ул. Д.8, корп.1	восстановлено в составе имущества кредитной организации - эмитента	В связи с планируемой передачей данного помещения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Привилегия» согласно заявке на выпуск паев и расписке о приеме документов на регистрацию и последующим отказом Управления федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по г. Москве от 29.12.2012 № 06/025/2012-488	01.03.2013	347 424 850	
3.	Нежилое помещение по адресу: г. Москва, Пресненская наб., д. 12. СИТИ, Башня Федерации, 37 этаж	приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента	Перевод из внеоборотных запасов на счет по учету недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на основании протокола Правления Банка от 23.01.2013	23.01.2013	1 000 746 249	

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

В течение отчетного периода, Кредитная организация-эмитент не участвовала в судебных процессах, которые могли существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента.

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:	1 964 000 000	Руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	1 964 000 000	100%
Привилегированные акции		0%

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

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

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
	358 000 000	100 %	-	-	X	X	358 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « 30 » декабря 2011 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
	500 000 000	58,2 750 %	-	-	Общее Собрание акционеров ОАО Банк «Западный»	19.10.2011 Протокол № 19- 10/2011ОСА	858 000 000
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
	135 000 000	15,7 3%	-	-	X	X	993 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « 01 » декабря 2012 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							

	135 000 000	15, 73%			Общее Собрание акционеров ОАО Банк «Западный»	14.06.2012 Протокол №14- 06/2012-ОСА	993 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «25» марта 2013 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
	971 000 000	49, 44%			Общее Собрание акционеров ОАО Банк «Западный»	31.01.2013 Протокол №31- 01/2013-ОСА	1 964 000 000

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

В соответствии с пунктом 15.1. Устава кредитной организации - эмитента общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

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

В соответствии со статьей 16.3 Устава Кредитной организации - эмитенте Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров почтовой связью, или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, либо если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении Общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования и проведении Общего собрания акционеров в случае, когда число акционеров-владельцев голосующих акций Банка составляет 1000 и более, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров. Направление бюллетеня для голосования осуществляется почтовым отправлением.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

В соответствии со статьей 18.1 Устава Кредитной организации - эмитента Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной

инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 17.5. Устава.

Письменное требование акционеров (акционера), Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, указанных в статье 18.3. настоящего Устава, направляется в Совет директоров заказным письмом или передается в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Требование акционеров (акционера) должно содержать:

- вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров;
- наименование (для юридических лиц), фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания;
- указание количества принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

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

В соответствии со статьей 17.2 Кредитной организации - эмитента годовое Общее собрание акционеров проводится в период между 1 марта и 30 июня (включительно) года, следующего за отчетным финансовым годом.

Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его поступления в Банк. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию Банка, а также в счетную комиссию Банка (в случае, если функции счетной комиссии не выполняет регистратор),

число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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)

В соответствии с пунктом 19.4. Устава Кредитной организации - эмитента при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда голосование на Общем собрании акционеров может осуществляться путем направления бюллетеней, - почтовый адрес, по которому акционеры могут направлять заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеней для голосования в случае голосования бюллетенями.

В соответствии со статьей 52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" к информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Федерального закона информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Информация (материалы), предусмотренная статьей 52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

В соответствии с п. 4 статьи 62 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах

голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

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

Информация не приводится, так как ОАО Банк «Западный» не владеет в коммерческих организациях не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

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

За отчетный период сделки, размер обязательств по каждой из которых (по группе взаимосвязанных сделок) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным бухгалтерской отчетности, не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Объект присвоения кредитного рейтинга:	ОАО Банк «Западный»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Рейтинговое агентство АК&М: «А» со стабильным прогнозом

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2012	«В++» со стабильными перспективами	29.03.2011
01.01.2012	«В++» позитивный	01.07.2011

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2012		
01.04.2012		

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.07.2012		
01.07.2012		

Отчетная дата | Значение кредитного рейтинга | Дата присвоения (изменения)

значения кредитного рейтинга		
1	2	3
01.10.2012		
01.10.2012		

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2013		
01.01.2013		

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2013		
01.04.2013		

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.07.2013		
01.07.2013		

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.10.2013	«А» со стабильным прогнозом	03.07.2013
01.10.2013	«А» со стабильным прогнозом	03.07.2013

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2014		
01.01.2014		

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое агентство Анализ, Консультации и Маркетинг»
Сокращенное фирменное наименование:	Рейтинговое агентство АК&М
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Москва, ул. Губкина, 3

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.akmrating.ru/zapad_bank.stm

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют

Информация о ценных бумагах кредитной организации - эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	
Дата государственной регистрации выпуска:	

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102598B004D	20.06.2013	Обыкновенные	Именные бездокументарные	2 500 000 000
10102598B	31.03.2011	Обыкновенные	Именные бездокументарные	1 964 000 000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102598B	1 964 000 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102598B004D	2 500 000 000

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации - эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - получать дивиденды - получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом;
 - получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им Уставом и действующим законодательством правами.

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**

У кредитной организации-эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых погашены.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

У кредитной организации-эмитента отсутствуют выпуски, ценные бумаги которых не являются погашенными.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях

обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

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

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Специализированный регистратор ЗАО «Сервис Реестр», оказывает услуги по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг. Компания осуществляет профессиональную деятельность на основании лицензии ФСФР России № 10-000-1-00301.

Адрес: г.Москва, ул. Сретенка, д. 12.

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
2. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
3. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
4. Налоговый кодекс Российской Федерации;
5. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
6. Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25 июля 2002 года №115-ФЗ;
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1;
8. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ;
9. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ;
10. Иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
2. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
3. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
4. Налоговый кодекс Российской Федерации;
5. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
6. Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25 июля 2002 года №115-ФЗ;
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1;
8. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ;
9. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ;
10. Иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

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

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - НК), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Налогообложение операций по выплате доходов физическим лицам по размещенным Банком ценным бумагам производится на основании Главы 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового Кодекса Российской Федерации.

Особенности уплаты налога на доходы физических лиц в отношении доходов от долевого участия в организации установлены статьей 214 Налогового Кодекса РФ.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, установлены статьей 214.1 Налогового Кодекса РФ. Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Объектом налогообложения являются доходы от реализации в РФ, либо за пределами РФ ценных бумаг, процентов по ним, дивиденды, полученные от российской или иностранной организации. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. При определении налоговой базы применяются различные виды налоговых вычетов, устанавливаемые статьями 218-221 Кодекса.

Налоговые ставки:

В отношении доходов налоговых резидентов РФ налоговая ставка устанавливается в размере:

- 13 процентов в отношении доходов от реализации ценных бумаг, процентов по ним.

- 9 процентов в отношении доходов, полученных и виде дивидендов.

В отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми

резидентами РФ, налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов.

Если источником дохода, полученного в виде дивидендов, является российская организация, указанная организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику.

Устранение двойного налогообложения. Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен предоставить в органы Федеральной налоговой службы Российской Федерации официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода договор(соглашение) об избежании двойного налогообложения. Такое подтверждение может быть предоставлено как до уплаты налога, так и в течение года после окончания налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов и привилегий.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами определяются статьей 214.1 Налогового Кодекса РФ.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы расходов.

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

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного

Фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;

- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор, комиссия;
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с п. 18.1 ст. 217 НК РФ;
- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте.

Доход по сделке купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

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

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

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории. Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшены на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица.

При выплате налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица налог исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии с статьей 214.1, а также со статьями 214.3 и 214.4 настоящего Кодекса.

Налоговый агент исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, с даты истечения срока действия последнего договора, заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом, при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг). Налоговый агент обязан удерживать исчисленную сумму налога из рублевых денежных средств налогоплательщика, находящихся в распоряжении налогового агента на брокерских счетах, специальных брокерских счетах, специальных клиентских счетах, специальных депозитарных счетах, а также на банковских счетах налогового агента - доверительного управляющего, используемых указанным управляющим для обособленного хранения денежных средств учредителей управления, исходя из остатка рублевых денежных средств клиента на соответствующих счетах, сформировавшегося на дату удержания налога.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика.

Выплатой дохода в натуральной форме признается передача налоговым агентом налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения. Выплатой дохода в натуральной форме не признаются передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию налогоплательщика, связанная с исполнением последним сделок с ценными бумагами, при условии, если денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на счет (в том числе банковский счет) налогоплательщика, открытый у данного налогового агента, а также передача (перерегистрация) ценных бумаг на счет депо, по которому удостоверяются права собственности данного налогоплательщика, открытый в депозитарии, осуществляющем свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг.

Для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата в соответствии с пунктом 12 статьи 214.1, со статьями 214.3 и 214.4 НК РФ для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства (доход в натуральной форме), на дату выплаты дохода.

Если финансовый результат, рассчитанный нарастающим итогом, превышает сумму текущей

выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы текущей выплаты.

Если финансовый результат, рассчитанный нарастающим итогом, не превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом со всей суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При наличии у налогоплательщика разных видов доходов (в том числе доходов, облагаемых налогом по разным налоговым ставкам) по операциям, осуществляемым налоговым агентом в пользу налогоплательщика, очередность их выплаты налогоплательщику в случае выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода (до истечения срока действия договора доверительного управления) устанавливается по соглашению налогоплательщика и налогового агента.

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога в соответствии с настоящим пунктом налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления более ранней даты из следующих дат: месяца с даты окончания налогового периода, в котором налоговый агент не смог полностью удержать исчисленную сумму налога; даты прекращения действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и налоговым агентом, при наличии которого налоговый агент осуществлял исчисление налога.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога по факту прекращения срока действия последнего договора, который заключен между налогоплательщиком и налоговым агентом и при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, налоговый агент 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 налогоплательщиком в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются налоговым агентом в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами устанавливаются статьями 214.3 и 214.4 НК РФ.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения - Глава 25 Налогового Кодекса РФ "Налог на прибыль организаций".

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами остановлены статьей 280 Кодекса.

Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях установлены статьей 275 Налогового Кодекса РФ.

Объектом налогообложения по данному налогу признаются в том числе доходы, полученные от реализации и иного выбытия ценных бумаг в РФ и доходы, полученные в виде дивидендов, процентов.

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются: российские организации а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению. Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику

Эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в т.ч. от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте не производится.

Налоговые ставки:

Налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов.

При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процента, зачисляется в федеральный бюджет;

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 процента.

Если иное не установлено пунктами 4 и 5 статьи 286 Налогового Кодекса РФ, сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода, если иное не предусмотрено статьей 286 Налогового Кодекса РФ, налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца. Сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.

Периодичность уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение

налогового периода.

Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в Российской Федерации, не связанные с постоянным представительством в Российской Федерации, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на российскую организацию или иностранную организацию, осуществляющую деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговых агентов), выплачивающих указанный доход налогоплательщику.

Налоговый агент определяет сумму налога по каждой выплате (перечислению) денежных средств или иному получению дохода.

Российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов подлежащим налогообложению, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов:

- если источником доходов налогоплательщика является российская организация, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов.

В этом случае налог в виде авансовых платежей удерживается из доходов налогоплательщика при каждой выплате таких доходов.

Сроки и порядок уплаты налога на прибыль установлены статьей 287 Налогового Кодекса РФ.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 Налогового Кодекса РФ.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного (налогового) периода.

Российская организация или иностранная организация, осуществляющая деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговые агенты), выплачивающие доход иностранной организации, удерживают сумму налога из доходов этой иностранной организации, за исключением доходов в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (в отношении которых применяется порядок, установленный пунктом 4 статьи 287 Кодекса), при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств или ином

получении иностранной организацией доходов, если иное не предусмотрено Кодексом.

Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога не позднее дня, следующего за днем выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

Особенности уплаты налога налогоплательщиками, имеющими обособленные подразделения, устанавливаются статьей 288 Налогового Кодекса РФ.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщиками в виде дивидендов, а также процентов по государственным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Применение международных соглашений об избежании двойного налогообложения.

В соответствии со ст 15 Конституции РФ надлежащим образом ратифицированные и вступившие в силу международные договоры РФ являются частью правовой системы России, и в случае противоречия их положений нормам российского внутреннего законодательства преимущественную силу имеют международные договоры.

В России существует механизм применения правил международных соглашений, который заключается в том, что иностранное юридическое лицо, желающее получить льготу в соответствии с правилами международного соглашения, должно доказать, что оно имеет постоянное местопребывание именно в той стране, на соглашение с которой оно ссылается.

Налог с доходов в виде дивидендов взимается у источника выплаты этих доходов по ставке 15% и перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившем выплату, не позднее дня,

следующего за днем выплаты дохода. Налог с доходов по ценным бумагам российских организаций взимается у источника выплаты этих доходов по ставке 20%.

Налог исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход иностранной организации, при каждой выплате дохода и перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте РФ по курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога.

При представлении иностранной организацией налоговому агенту до даты выплаты дохода подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения, в отношении дохода, по которому международным договором предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ, производится освобождение от удержания налогов у источника выплаты или удержание налога по пониженным ставкам.

В соответствии со статьей 277 Налогового Кодекса РФ при размещении эмитированных акций доходы и расходы налогоплательщика, приобретающего такие акции (далее - акционер), определяются с учетом следующих особенностей:

- 1) у налогоплательщика - эмитента не возникает прибыли (убытка) при получении имущества (имущественных прав) в качестве оплаты за размещаемые им акции (доли, паи);
- 2) у налогоплательщика - акционера (участника, пайщика) не возникает прибыли (убытка) при передаче имущества (имущественных прав) в качестве оплаты размещаемых акций (долей, паев).

При этом стоимость приобретаемых акций признается равной стоимости (остаточной стоимости) вносимого имущества (имущественных прав), определяемой по данным налогового учета на дату перехода права собственности на указанное имущество (имущественные права), с учетом дополнительных расходов, которые для целей налогообложения признаются у передающей стороны при таком внесении.

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

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации - эмитента выплачивались:

- по результатам первого квартала 2013 года дивиденды выплачены в сумме 12 762 306, 19 рублей из расчета 0,64981193 копеек на одну обыкновенную акцию;
- по результатам второго полугодия 2013 года дивиденды выплачены в сумме 19 346 680, 72 рубля из расчета 0,985065209 копейки на одну обыкновенную акцию.
- по результатам третьего квартала 2013 года дивиденды не выплачивались.
- по результатам четвертого квартала 2013 года дивиденды не выплачивались.

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

Доходы по облигациям за завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не начислялись и не выплачивались.

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иные сведения отсутствуют.

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Информация не приводится, в связи с тем, что кредитная организация-эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Информация не приводится, в связи с тем, что кредитная организация-эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

