

Утверждено

Зарегистрировано

Советом директоров

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

Протокол № 21
от 01.09.2009г.



Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций
Банка России

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего
органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации документарные, на предъявителя,
с обязательным централизованным хранением, процентные,
обеспеченные поручительством, неконвертируемые, серии 03, без
возможности досрочного погашения

Номинальная стоимость - 1000 рублей; количество ценных бумаг к
размещению 3 000 000 штук, срок обращения 1 104 дня

ТВО Ц

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и, при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

печать

Облигации документарные, на предъявителя,
с обязательным централизованным хранением, процентные, без
обеспечения, неконвертируемые, серии 04, без возможности
досрочного погашения

Номинальная стоимость - 1000 рублей; количество ценных бумаг к
размещению 1 500 000 штук, срок обращения 1 104 дня

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и, при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

печать

Адрес страницы в сети Интернет,

используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:

www.lockobank.ru

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

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТом ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ
К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

“ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

Приобретение облигаций настоящего выпуска серии 03 связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям превышает размер собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента и стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по облигациям

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2006, 2007 и 2008 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Генеральный директор

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента)

подпись
М.П.

П.А. Серебряков
И.О. Фамилия

Дата “ 1 ” сентябре 20 09 г.

“Исполнение обязательств по облигациям выпуска серии 03 обеспечивается
поручительством

в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте”

Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания»

Генеральный директор

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение)



Д.Н. Куршаков
И.О. Фамилия

Дата “ 1 ” сентября 20 09 г.

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

Председатель Правления

Дата “ 1 ” сентября 20 09 г.



Д.В. Крюков
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата “ 1 ” сентября 20 09 г.

Н.Н. Гусева
И.О. Фамилия

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	10
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	14
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	14
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	15
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	18
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	22
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	22
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	22
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	23
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	23
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	24
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	25
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	27
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	27
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	30
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	30
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	45
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	45
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	46
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	46
3.3.1. Кредиторская задолженность	46
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	48
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	49
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	50
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	50
3.5.1. Кредитный риск	51
3.5.2. Страновой риск	51
3.5.3. Рыночный риск	51
3.5.3.1. Фондовый риск	52
3.5.3.2. Валютный риск	52
3.5.3.3. Процентный риск	52
3.5.4. Риск ликвидности	52
3.5.5. Операционный риск	52
3.5.6. Правовой риск	53

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	54
3.5.8. Стратегический риск	54
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	54
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	55
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	55
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	55
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	55
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	56
4.1.4. Контактная информация	58
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	59
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	59
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	60
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	60
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	60
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	62
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	62
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	62
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	64
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	70
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	73
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	73
5.1.1. Прибыль и убытки	73
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	76
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	77
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	81
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	81
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	84
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	85
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	86
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	86
VI. 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	92
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	92
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	95

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	110
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	110
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	113
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	116
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	116
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	116
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	112
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	117
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	117
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	121
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	122
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	123
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	126
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	127
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	131
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	131
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	131
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	131
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	132
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	132
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	133
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	134
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	134

9.1.1. Общая информация	134
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	139
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	157
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	157
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	157
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитории, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	157
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	157
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	157
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	157
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	157
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	157
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	158
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	158
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	158
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	165
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	165
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	165
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	166
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	166
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	167
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	171
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	171
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	171
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	171
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	172
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	174

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	178
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	181
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	181
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	185
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	186
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	186
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	188
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	188
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	188
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	188
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	188
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	188
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	189
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	190
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	183
10.10. Иные сведения	195
Приложение 1. Годовой отчет кредитной организации-эмитента за 2006 год	196
Приложение 2. Годовой отчет кредитной организации-эмитента за 2007 год	252
Приложение 3. Годовой отчет кредитной организации-эмитента за 2008 год	312
Приложение 4. Отчетность кредитной организации – эмитента по международным стандартам финансовой отчетности за 2006 год	338
Приложение 5. Отчетность кредитной организации – эмитента по международным стандартам финансовой отчетности за 2007 год	386
Приложение 6. Отчетность кредитной организации – эмитента по международным стандартам финансовой отчетности за 2008 год	449
Приложение 7. Отчетность кредитной организации – эмитента в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета за 2 квартал 2009 года	500
Приложение 8. Годовой отчет кредитной организации-эмитента по международным стандартам финансовой отчетности за 2006 год	516
Приложение 9. Годовой отчет кредитной организации-эмитента по международным стандартам финансовой отчетности за 2007 год	568
Приложение 10. Годовой отчет кредитной организации-эмитента по международным стандартам финансовой отчетности за 2008 год	634
Приложение 11. Учетная политика кредитной организации-эмитента за 2005-2009 годы	701
Приложение 12. Информация по Поручителю кредитной организации-эмитента	803
Приложение 13. Отчетность Поручителя за 2006 год	835
Приложение 14. Отчетность Поручителя за 2007 год	842

Приложение 15. Отчетность Поручителя за 2008 год	849
Приложение 16. Отчетность Поручителя за 1 квартал 2009 года	856
Приложение 17. Учетная политика Поручителя за 2006-2009 годы	859
Приложение 18. Образец Сертификата выпуска облигаций серии 03	936
Приложение 19. Образец Сертификата выпуска облигаций серии 04	964

Введение

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

Эмитент планирует осуществить размещение неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя, обеспеченных поручительством, с обязательным централизованным хранением, серии 03 без возможности досрочного погашения, на сумму 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей (далее – Облигации серии 03, или «Облигации выпуска»), неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя, без обеспечения, с обязательным централизованным хранением, серии 04 без возможности досрочного погашения, на сумму 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей (далее – Облигации серии 04, или «Облигации выпуска»)

Вид: Облигации

Категория (тип) (для акций): выпускаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия (для облигаций): облигации серии 03, облигации серии 04

Идентификационные признаки:

Для Облигаций серии 03: неконвертируемые процентные документарные на предъявителя, обеспеченные поручительством, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения.

Для Облигаций серии 04: неконвертируемые процентные документарные на предъявителя, без обеспечения, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения.

Количество размещаемых ценных бумаг:

Для Облигаций серии 03: 3 000 000 (Три миллиона) штук

Для Облигаций серии 04: 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук

Номинальная стоимость:

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Для Облигаций серии 03 – Дата начала размещения облигаций определяется Председателем Правления эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей; также за 4 (четыре) дня до даты начала размещения облигаций такое сообщение публикуется на странице эмитента в Интернете (www.lockobank.ru). При этом размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели с даты публикации эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке раскрытия информации о нем в газете «Вечерняя Москва».

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Облигаций и порядке раскрытия информации по выпуску, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14, телефон, факс: (495) 232-28-01, 232-28-02.

Для Облигаций серии 04 – Дата начала размещения облигаций определяется Председателем Правления эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей; также за 4 (четыре) дня до даты начала размещения облигаций такое сообщение публикуется на странице эмитента в Интернете (www.lockobank.ru). При этом размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели с даты публикации эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке раскрытия информации о нем в газете «Вечерняя Москва».

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Облигаций и порядке раскрытия информации по выпуску, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14, телефон, факс: (495) 232-28-01, 232-28-02.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Для Облигаций серии 03 – Дата окончания размещения Облигаций – является более ранняя из следующих дат:

- дата, наступающая на пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения облигаций;
- дата размещения последней облигации данного выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Для Облигаций серии 04 – Дата окончания размещения Облигаций – является более ранняя из следующих дат:

- дата, наступающая на пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения облигаций;
- дата размещения последней облигации данного выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения:

Для Облигаций серии 03 – Цена размещения Облигаций составляет 1000 (Одна тысяча) рублей за одну облигацию.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям. Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(i) * \text{Nom} * (T - T(i-1)) / \text{Actual} / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход в рублях;

i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

T - текущая дата;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода. Если i=1 - дата начала размещения;

Actual - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года – 366 дней.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Для Облигаций серии 04 – Цена размещения Облигаций составляет 1000 (Одна тысяча) рублей за одну облигацию.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям. Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(i) * \text{Nom} * (T - T(i-1)) / \text{Actual} / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход в рублях;

i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

T - текущая дата;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода. Если i=1 - дата начала размещения;

Actual - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Для Облигаций серии 03 – в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предусмотрено обеспечение в форме поручительства. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами облигаций в объеме неисполненных обязательств и в размере Предельной суммы.

Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается суммой номинальной стоимости выпуска Облигаций серии 03, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 03.

Владелец Облигаций имеет право предъявить Поручителю требование на условиях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания»
Сокращенное наименование	ООО «ОФЛК»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	111250, г. Москва, Госпитальная ул., д.14
Дата государственной регистрации	06.03.2002г
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица.	1027739685412

Для Облигаций серии 04 – обеспечение не предоставляется

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Для Облигаций серии 03 – облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Для Облигаций серии 04 – облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

Регистрация проспекта ценных бумаг проходит до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Целью эмиссии облигаций является формирование долгосрочного пассива Банка. Полученные в результате эмиссии денежные средства будут направлены на кредитование первоклассных заемщиков банка, как юридических, так и физических лиц, а также на развитие специальных программ в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса, что является одним из стратегических направлений Банка.

г) Иная информация:

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) (далее именуемый «Эмитент», «Кредитная организация-эмитент» или «Банк»)

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

Российская Федерация, 111250, г. Москва, Госпитальная улица, дом 14

Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

(495) 232-2801, 232-2802, 739-07-29

Адрес электронной почты:

info@lockobank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

<http://www.lockobank.ru/>

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Богуславский Станислав Иосифович	1960
2. Давыдик Виктор Юльянович	1960
3. Крюков Дмитрий Валентинович	1969
4. Эрик Раджендра (Rajendra Eric)	1958
5. Юрки Талвитие (Talvitie Jyrki)	1966

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Крюков Дмитрий Валентинович	1969
2. Некрасов Андрей Владимирович	1961
3. Павлов Михаил Германович	1968
4. Люшин Андрей Михайлович	1966
5. Исаева Наталья Владимировна	1982
6. Малкина Оксана Геннадьевна	1974
7. Вознесенский Павел Андреевич	1977

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Крюков Дмитрий Валентинович	1969

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента: №30101810500000000161, открытого в отделении №2 Московского ГТУ Банка России.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр.22	7744000912	044583119	30101810600000000119 ОТДЕЛЕНИЕ 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810200000059002	30109810000000473201	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11	7730060164	044525256	30101810000000000256 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110756100000095000 30110826700000095000 30110840100000095000 30110810800000095000 30110810100000095001 30110840400000095001 30110978000000095001 30118A98200000095000	30109756400000030966 30109826000000030966 30109840400000030966 30109810100000030966 30109810400001030966 30109840700001030966 30109978300001030966 301 16A98300000030966	Ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО ЮниКредит Банк	119034, Москва, Пречистенская наб., 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810300000087000 30110840600000087000	30109810300011116685 30109840000010996914	Ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810100000025000 30110840400000025000 30110840700000025001	30109810155550000094 30109840155550000064 30109840355550000084	Ностро
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27	7728168971	044525593	30101810200000000593 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА	30110810200000129000 30110840500000129000	30109810400000000247 30109840700000000247	Ностро

					РОССИИ			
Открытое акционерное общество "Российский банк развития"	ОАО "РосБР"	119034, г. Москва, 1-ый Зачатьевский пер., д.3, стр.1	7703213534	044525108	30101810200000000108 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400170587000	30109810100310000161	Ностро
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Внешэкономбанк	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9, ГСП-6	7750004150	044525060	30101810500000000060 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110840700000026000 30110978300000026000	30109840625787012203 30109978225787012203	Ностро
Открытое акционерное общество "УРСА Банк"	ОАО "УРСА Банк"	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, 18	5408117935	045004821	30101810100000000821 ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области	30110810400000233000 30110840700000233000 30110978300000233000	30109810100110585161 30109840500110038204 30109978100110038204	Ностро
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	107045, г. Москва, Луков переулок, д.2, стр.1	7734202860	044585659	30101810300000000659 ОТДЕЛЕНИЕ 2 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810300000401000 30110840600000401000	30109810200000000161 30109840500000000161	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк "Транскапиталбанк" (закрытое акционерное общество)	«ТКБ» (ЗАО)	109147, Москва, ул. Воронцовская, 27/35	7709129705	044525388	30101810800000000388 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810000000109000	30109810600000000131	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Bank Austria Creditanstalt	Bank Austria Creditanstalt	Am Hof 2, A-1010 Vienna, Austria	-	BKAUATWW	-	30114978200000391200	51010181101 EUR	Кор/счет Ностро (EUR)
Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	HypoVereinsbank	Am Eisbach 4, D-80538 Munich, Germany	-	HYVEDEMM	-	30114978900000015200	68125057	Кор/счет Ностро (EUR)
BRE Bank SA	BRE Bank	PL 00-950 Warsaw, 18	-	BREXPLPW	-	30115985800000369200	11400000-00-102731-	Кор/счет Ностро

		Senatorska Street, P.O. Box 728, Poland					PLNVOST01-46	(PLN)
CITIBANK	CITI	399 Park Avenue, New York, NY 10022, USA	-	CITI US 33	-	30114840200000607200	36889921	Кор/счет Ностро (USD)
Commerzbank AG	Commerzbank	Kaiserplatz, D60311 Frankfurt am Main, Germany	-	COBADEFF	-	30114978700000192200	400886966100EUR	Кор/счет Ностро (EUR)
						30114840100000192200	400886966100USD	Кор/счет Ностро (USD)
Deutsche Bank Trust Company Americas	DBTCA	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA Mailing address: Taunusanlage 12, D-60325 Frankfurt, Germany	-	BKTRUS33	-	30114840300000413200	04419351	Кор/счет Ностро (USD)
VTB Bank (Austria) AG	VTB Bank (Austria)	Parkring 6, A-1011 Vienna, Austria	-	DOBAATWW	-	30114978800000173200	11 00 0615333 900	Кор/счет Ностро (EUR)
						30114840200000173200	11 00 0615333 001	Кор/счет Ностро (USD)
Commerzbank AG (formerly Dresdner Bank AG)	Dresdner Bank	Jürgen-Ponto-Platz 1, D-60301 Frankfurt am Main, Germany	-	DRESDEFF	-	30114978200000249200	499 0812198900888	Кор/счет Ностро (EUR)
						30114840600000249200	499 0812198900400	Кор/счет Ностро (USD)
Nova Ljubljanska Banka d.d.	NLB	Trg republike 2, SI-1520 Ljubljana, Slovenia	-	LJBASI2X	-	30114840800000272200	7010-840-32603/72	Кор/счет Ностро (USD)
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland)	Walter-Kolb-Str 13, 60594 Frankfurt am Main, Germany	-	OWHBDEFF	-	30114756400000012200	0103496444	Кор/счет Ностро (CHF)
						30114978000000012200	0103496014	Кор/счет Ностро (EUR)
						30114826000000012200	0103496428	Кор/счет Ностро (GBP)
						30114392000000012200	0103496436	Кор/счет Ностро (JPY)
						30114840600000012000	0103496410	Кор/счет Ностро (USD)

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «Альт-Аудит»
Место нахождения	109193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13
Номер телефона и факса	Тел. (495) 362-85-09 Факс (495) 362-85-09
Адрес электронной почты	altaudit@mail.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 006209 от 20.07.2004 г. Срок действия лицензии: 5 лет с даты принятия решения о выдаче лицензии
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов РФ
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	За период с 2002 по 2007 гг.

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей участия в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) заемные средства Банк не предоставлял
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между аудитором и Банком, а также родственные связи между должностными лицами аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора

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

Ввиду отсутствия таковых факторов, Банк не предпринимает никаких дополнительных мер для снижения их влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

1). Процедура тендера при выборе аудитора проводится один раз в два года в период с мая по июль и базируется на следующих основных требованиях, предъявляемых к аудиторским фирмам:

- банковский аудит - основной вид деятельности;
- высокий профессиональный уровень работников аудиторской фирмы;
- наличие высококвалифицированного специалиста в области налогообложения банков;
- наличие методологии и программы (плана) проведения проверки банка;
- наличие в составе клиентов аудитора банков Московского региона, близких КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) по структуре и основным показателям деятельности;
- адекватная оценка стоимости аудиторских услуг.

2). Процедура выдвижения кандидатуры аудитора.

Предложения аудиторских фирм поступают на рассмотрение главному бухгалтеру Банка, который на первом этапе ознакомления беседует по телефону с руководителями фирм.

На следующем этапе представители руководства Банка - заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер, его заместитель, начальник Департамента внутреннего контроля и аудита - встречаются с

руководством аудиторских фирм, выбранных главным бухгалтером в качестве кандидатов в аудиторы Банка, обсуждают основные принципы построения взаимоотношений Банка и аудитора, предполагаемую стоимость аудиторских услуг, договариваются о выполнении аудиторами специальных заданий, в рамках которых Банк получает консультации по вопросам, касающимся банковской деятельности, налогообложения, не имеющим однозначной трактовки в законодательных актах. В полученных ответах анализируется аргументированность и убедительность обоснования аудиторами своей позиции.

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

Специальных заданий не было.

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

Заявления о размере вознаграждения делаются аудиторами, исходя из предварительной оценки возможного объема работ, ориентируясь на стоимость услуг за предшествующий период с поправкой на возросший объем операций; размер данной статьи расходов закладывается в бюджет Банка на текущий год.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный по итогам последнего завершенного финансового года за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента составил:

За 2002 г. – 56 583 ,82 руб.

За 2003 г. – 299 376 ,18 руб.

За 2004 г. – 197 192, 40 руб.

За 2005 г. – 360 259, 81 руб.

За 2006 г. – 520 005,76 руб.

За 2007 г. – 1 157 925,36 руб.

За 2008 г. – 495 000 руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

Полное фирменное наименование	КПМГ Лимитед, Москва
Сокращенное наименование	КПМГ Лимитед, Москва
Место нахождения	121019, г. Москва, Гоголевский бульвар, д.11
Номер телефона и факса	Тел. (495) 937-44-77 Факс (495) 937-44-00
Адрес электронной почты	kpmgmoscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Разрешение № 2648-06 от 19.01.2006г. Разрешение действительно до 29 апреля 2009г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Торгово-промышленная палата РФ
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	За период с 1998 по 2006 гг. (финансовую отчетность Банка в соответствии с принципами МСФО)

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей участия в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной	Аудитору (должностным лицам аудитора) заемные средства Банк не предоставлял

организацией - эмитентом	
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между аудитором и Банком, а также родственные связи между должностными лицами аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора

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

Ввиду отсутствия таковых факторов, Банк не предпринимает никаких дополнительных мер для снижения их влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

1). Процедура тендера при выборе аудитора проводится один раз в два года в период с мая по июль и базируется на следующих основных требованиях, предъявляемых к аудиторским фирмам:

- банковский аудит - основной вид деятельности;
- высокий профессиональный уровень работников аудиторской фирмы;
- наличие высококвалифицированного специалиста в области налогообложения банков;
- наличие методологии и программы (плана) проведения проверки банка;
- наличие в составе клиентов аудитора банков Московского региона, близких КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) по структуре и основным показателям деятельности;
- адекватная оценка стоимости аудиторских услуг.

2). Процедура выдвижения кандидатуры аудитора.

Предложения аудиторских фирм поступают на рассмотрение главному бухгалтеру Банка, который на первом этапе ознакомления беседует по телефону с руководителями фирм.

На следующем этапе представители руководства Банка - заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер, его заместитель, начальник Департамента внутреннего контроля и аудита - встречаются с руководством аудиторских фирм, выбранных главным бухгалтером в качестве кандидатов в аудиторы Банка, обсуждают основные принципы построения взаимоотношений Банка и аудитора, предполагаемую стоимость аудиторских услуг, договариваются о выполнении аудиторами специальных заданий, в рамках которых Банк получает консультации по вопросам, касающимся банковской деятельности, налогообложения, не имеющим однозначной трактовки в законодательных актах. В полученных ответах анализируется аргументированность и убедительность обоснования аудиторами своей позиции.

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

Обзор промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 1 полугодие 2007. Консультационные услуги по подготовке отдельных показателей в соответствии с требованиями международных стандартов для международных финансовых организаций.

Консультационные и аудиторские услуги за 2007 год в рамках проекта по выпуску еврооблигаций.

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

Заявления о размере вознаграждения делаются аудиторами, исходя из предварительной оценки возможного объема работ, ориентируясь на стоимость услуг за предшествующий период с поправкой на возросший объем операций; размер данной статьи расходов закладывается в бюджет Банка на текущий год.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный по итогам последнего завершенного финансового года за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента составил:

За 2002 г. – 3 760 323,06 руб.

За 2003 г. – 1 932 881,32 руб.

За 2004 г. – 2 259 653,82 руб.

За 2005 г. – 4 118 587, 68 руб.

За 2006 г. – 5 820 323,94 руб.

За 2007 г. – 1 898 068,35 руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

Полное фирменное наименование	ЗАО «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	129110, г. Москва, Олимпийский просп., д.18/1
Номер телефона и факса	Тел. (495) 937-44-77 Факс (495) 937-44-99
Адрес электронной почты	moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 003330 от 17.01.2003 г. Срок действия лицензии: до 17.01.2013 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов РФ
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	За период с 2007 по 2008 гг. (финансовую отчетность Банка в соответствии с принципами МСФО)

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей участия в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) заемные средства Банк не предоставлял
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между аудитором и Банком, а также родственные связи между должностными лицами аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора

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

Ввиду отсутствия таковых факторов, Банк не предпринимает никаких дополнительных мер для снижения их влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

1). Процедура тендера при выборе аудитора проводится один раз в два года в период с мая по июль и базируется на следующих основных требованиях, предъявляемых к аудиторским фирмам:

- банковский аудит - основной вид деятельности;
- высокий профессиональный уровень работников аудиторской фирмы;
- наличие высококвалифицированного специалиста в области налогообложения банков;
- наличие методологии и программы (плана) проведения проверки банка;
- наличие в составе клиентов аудитора банков Московского региона, близких КБ «ЛОКО-Банк»

(ЗАО) по структуре и основным показателям деятельности;

- адекватная оценка стоимости аудиторских услуг.

2). Процедура выдвижения кандидатуры аудитора.

Предложения аудиторских фирм поступают на рассмотрение главному бухгалтеру Банка, который на первом этапе ознакомления беседует по телефону с руководителями фирм.

На следующем этапе представители руководства Банка - заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер, его заместитель, начальник Департамента внутреннего контроля и аудита - встречаются с руководством аудиторских фирм, выбранных главным бухгалтером в качестве кандидатов в аудиторы Банка, обсуждают основные принципы построения взаимоотношений Банка и аудитора, предполагаемую стоимость аудиторских услуг, договариваются о выполнении аудиторами специальных заданий, в рамках которых Банк получает консультации по вопросам, касающимся банковской деятельности, налогообложения, не имеющим однозначной трактовки в законодательных актах. В полученных ответах анализируется аргументированность и убедительность обоснования аудиторами своей позиции.

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

Обзор промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 1 полугодие 2008.

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

Заявления о размере вознаграждения делаются аудиторами, исходя из предварительной оценки возможного объема работ, ориентируясь на стоимость услуг за предшествующий период с поправкой на возросший объем операций; размер данной статьи расходов закладывается в бюджет Банка на текущий год.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный по итогам последнего завершенного финансового года за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента составил:

За 2007 г. – 4 153 600 руб.

За 2008 г. – 7 847 000 руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей настоящего выпуска Облигаций оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации – эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания»
Сокращенное наименование	ООО «ОФЛК»
Место нахождения	111250, г. Москва, Госпитальная ул., д.14
Номер телефона и факса	Тел./факс 8 (495) 232-28-01, 232-28-02
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	Страницы в сети Интернет не имеет.
Для профессиональных участников рынка ценных бумаг, - Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Данная организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

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

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

Для Облигаций серии 03:

Вид	Облигации на предъявителя
Категория	Для облигаций не указывается
Тип	Для облигаций не указывается
Серия	03
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя, обеспеченные поручительством, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, без возможности досрочного погашения (далее по тексту именуется «Облигации серии 03», «Облигации» или «Облигации выпуска»).
Форма	облигации выпускаются в документарной форме на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

Для Облигаций серии 04:

Вид	Облигации на предъявителя
Категория	Для облигаций не указывается.
Тип	Для облигаций не указывается
Серия	04
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, без возможности досрочного погашения (далее по тексту именуется «Облигации серии 04», «Облигации» или «Облигации выпуска»).
Форма	облигации выпускаются в документарной форме на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Номинальная стоимость одной Облигации:

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

Для Облигаций серии 03 – облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для Облигаций серии 04 – облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

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

Для Облигаций серии 03:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами и опционами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами и опционами

Для Облигаций серии 03:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 500 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами и опционами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами и опционами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости: таких бумаг нет.

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

Для Облигаций серии 03 – Цена размещения Облигаций составляет 1000 (Одна тысяча) рублей за одну облигацию.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям. Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C(i) * Nom * (T - T(i-1)) / Actual / 100 \%$, где

НКД - накопленный купонный доход в рублях;

i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

T - текущая дата;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода. Если i=1 - дата начала размещения;

Actual - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней.

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

При размещении ценных бумаг настоящего выпуска не предоставляется преимущественное право их приобретения.

Для Облигаций серии 04 – цена размещения Облигаций равна 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям. Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C(i) * Nom * (T - T(i-1)) / Actual / 100 \%$, где

НКД - накопленный купонный доход в рублях;

i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8,

9, 10, 11, 12;

$C(i)$ - размер процентной ставки i -того купона в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

T - текущая дата;

$T(i-1)$ - дата окончания $(i-1)$ - го купонного периода. Если $i=1$ - дата начала размещения;

$Actual$ - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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

При размещении ценных бумаг настоящего выпуска не предоставляется преимущественное право их приобретения.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 03

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения облигаций определяется Председателем Правления эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей; также за 4 (четыре) дня до даты начала размещения облигаций такое сообщение публикуется на странице эмитента в Интернете (www.lockobank.ru). При этом размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели с даты публикации эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке раскрытия информации о нем в газете «Вечерняя Москва». Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Облигаций и порядке раскрытия информации по выпуску, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14, телефон, факс: 8 (495) 232-28-01, 232-28-02.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата окончания размещения Облигаций – является более ранняя из следующих дат: - дата, наступающая на пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения облигаций; - дата размещения последней облигации данного выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

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

Иные условия размещения ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Количество ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, принадлежащих владельцу, намеревающемуся предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Количество ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое владелец намеревается предложить к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Предполагаемый способ предложения ценных бумаг

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Для Облигаций серии 04

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения облигаций определяется Председателем Правления эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей; также за 4 (четыре) дня до даты начала размещения облигаций такое сообщение публикуется на странице эмитента в Интернете (www.lockobank.ru). При этом размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели с даты публикации эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке раскрытия информации о нем в газете «Вечерняя Москва». Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Облигаций и порядке раскрытия информации по выпуску, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14, телефон, факс: 8 (495) 232-28-01, 232-28-02.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата окончания размещения Облигаций – является более ранняя из следующих дат: - дата, наступающая на пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения облигаций; - дата размещения последней облигации данного выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

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

Иные условия размещения ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Количество ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, принадлежащих владельцу, намеревающемуся предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Количество ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое владелец намеревается предложить к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Предполагаемый способ предложения ценных бумаг

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг (номера счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату за ценные бумаги; оформляемые документы и т.д.).

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам ММВБ, Условиями осуществления клиринговой деятельности и иными нормативными документами ММВБ, регулирующими функционирование Секции фондового рынка ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена. Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена. Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ. Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Номер счета в РП ММВБ: 30401810500100000379

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа (если предусмотрена возможность рассрочки оплаты).

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иных существенных условий отплаты нет.

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

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – ММВБ) в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другим нормативным документам, регулирующим функционирование

ММВБ и зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке, путем заключения сделок по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное наименование: ФБ ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001 от 23 августа 2007 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;

Лицензия на организацию биржевой торговли на территории Российской Федерации по товарным секциям: срочные сделки №146 от 20 декабря 2005 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов ММВБ (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Секции фондового рынка ММВБ в режиме «Размещение: Адресные заявки» путем удовлетворения заявок на приобретение Облигаций, поданных с использованием торговой и расчетной систем ММВБ в адрес эмитента.

Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является:

Полное наименование: Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО)

Место нахождения и почтовый адрес: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14

ИНН: 7705001260

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: № 177-03483-100000, выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. без ограничения срока действия.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее – РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности № 077-08462-000010 выдана ФСФР 19 мая 2005г.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 3294, выдана ЦБ РФ от 06 ноября 2002 года, без ограничения срока действия.

БИК: 044583505

ИНН: 7725114488

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

тел. 8 (495) 705 -96-19.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов ММВБ.

В каждой заявке указывается цена покупки Облигации, указанная в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество

Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами ММВБ. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурсе, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в ЗАО РП ММВБ.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ММВБ составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Эмитенту.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Правление КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ММВБ до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в ЗАО РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям. Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения

Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * Nom * (T - T(i-1)) / Actual / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход в рублях;

i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

T - текущая дата;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода. Если i=1 - дата начала размещения;

Actual - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров.

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

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Ценные бумаги не являются именными.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – депоненте НДЦ. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев – депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса. Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ. Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ, нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренними документами НДЦ и депозитариев-депонентов НДЦ.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Условиями выпуска предусмотрено обязательное централизованное хранение.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 03

Облигации размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц. Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Для Облигаций серии 04

Облигации размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц. Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

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

Для Облигаций серии 03:

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95 г., Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 г., а также на основании Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Информация на этапе принятия Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о принятии решения о размещении Облигаций) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

2) Информация на этапе утверждения Решения о выпуске Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором утверждено Решение о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о выпуске Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

3) Информация на этапе государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

4) Текст зарегистрированного Решения о выпуске и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг публикуется Эмитентом на своей странице <http://www.lockobank.ru/> в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети Интернет.

Начиная с даты публикации кредитной организацией – эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, дом 14, тел: 8 (495) 232-28-01

5) Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о Дате начала размещения Облигаций и публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций;

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать информацию в форме Сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

6) Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг), которое публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты начала размещения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты начала размещения Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

7) Информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и публикуется в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении размера процента (купона) по Облигациям:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа, на котором принято решение об определении размера процента (купона) по Облигациям.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Процентная ставка по второму, третьему и четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону Облигаций, о чем указывается в сообщении о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купонному периоду.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ЗАО «ФБ ММВБ» до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

8) Информация об определенных Эмитентом ставках по пятому купону Облигаций доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания четвертого купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола Правления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по пятому купонному периоду:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей, но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала пятого купонного периода.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола, на котором принято решение об установлении процентной ставки по пятому купонному периоду.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка по шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону Облигаций, о чем указывается в сообщении о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по пятому купонному периоду.

Кроме того, в данном сообщении указывается наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае назначения такого Агента).

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении, в том числе об определенной ставке, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания четвертого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по пятому и последующим купонам).

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

9) Информация о принятии Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

10) Информация о приостановлении размещения Облигаций, в случае принятия регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных

бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация о возобновлении размещения облигаций, в случае принятия регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного решения (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о возобновлении размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

11) Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о завершении размещения ценных бумаг) и должно быть опубликовано с даты последнего дня срока размещения, установленного настоящим Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации выпуска:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

12) Информация о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице <http://www.lockobank.ru/> в сети Интернет.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев.

13) Информация о назначении других платежных агентов или отмене такого назначения публикуется Эмитентом не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения в Ленте новостей и на сайте Эмитента в сети Интернет - <http://www.lockobank.ru/>.

14) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

- объем неисполненных обязательств;

- причина неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

15) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

16) Информация о состоявшемся приобретении Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в том числе о количестве приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Эмитентом Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

17) Информация о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 дней;

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента – в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация о состоявшемся приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с настоящим Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в регистрирующий орган в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

18) В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) в Ленте новостей и на сайте Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 5 (Пяти) дней с момента, когда кредитная организация – эмитент узнала о данных событиях.

19) По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

20) По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство

Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

21) Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующему адресу:

Коммерческий Банк “ЛЮКО-Банк” (закрытое акционерное общество)

Адрес: Российская Федерация, 111250, город Москва, Госпитальная улица, дом 14,

Контактный телефон: 8 (495) 232-28-01, факс (495) 956-93-99

Адрес страницы в сети Интернет: <http://www.lockobank.ru/>

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

22) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, информация о таких фактах будет опубликована в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты наступления соответствующего события. Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

23) В случае возникновения сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, информация о таких фактах будет опубликована в форме сообщений в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

24) Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам начиная с квартала, в течение которого осуществлена регистрация Проспекта ценных бумаг.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет (<http://www.lockobank.ru/>). Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования на странице в сети Интернет (<http://www.lockobank.ru/>).

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице Эмитента в сети Интернет текста ежеквартального отчета, Эмитент публикует в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете. Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Для Облигаций серии 04:

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95

г., Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 г., а также на основании Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Информация на этапе принятия Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о принятии решения о размещении Облигаций) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

2) Информация на этапе утверждения Решения о выпуске Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором утверждено Решение о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о выпуске Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

3) Информация на этапе государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

4) Текст зарегистрированного Решения о выпуске и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг публикуется Эмитентом на своей странице <http://www.lockobank.ru/> в сети Интернет в срок

не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети Интернет.

Начиная с даты публикации кредитной организацией – эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, дом 14, тел: 8 (495) 232-28-01

5) Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о Дате начала размещения Облигаций и публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций;

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать информацию в форме Сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

6) Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг), которое публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты начала размещения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты начала размещения Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

7) Информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и публикуется в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении размера процента (купона) по Облигациям:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа, на котором принято решение об определении размера процента (купона) по Облигациям.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Процентная ставка по второму, третьему и четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону Облигаций, о чем указывается в сообщении о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купонному периоду.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ЗАО «ФБ ММВБ» до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

8) Информация об определенных Эмитентом ставках по пятому купону Облигаций доводится до

потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания четвертого купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола Правления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по пятому купонному периоду:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей, но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала пятого купонного периода.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола, на котором принято решение об установлении процентной ставки по пятому купонному периоду.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка по шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону Облигаций, о чем указывается в сообщении о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по пятому купонному периоду.

Кроме того, в данном сообщении указывается наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае назначения такого Агента).

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении, в том числе об определенной ставке, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания четвертого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по пятому и последующим купонам).

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

9) Информация о принятии Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

10) Информация о приостановлении размещения Облигаций, в случае принятия регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.
Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг.
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация о возобновлении размещения облигаций, в случае принятия регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного решения (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о возобновлении размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

11) Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о завершении размещения ценных бумаг) и должно быть опубликовано с даты последнего дня срока размещения, установленного настоящим Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации выпуска:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

12) Информация о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице <http://www.lockobank.ru/> в сети Интернет.
Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев.

13) Информация о назначении других платежных агентов или отмене такого назначения публикуется Эмитентом не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения в Ленте новостей и на сайте Эмитента в сети Интернет - <http://www.lockobank.ru/>.

14) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций

и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

- объем неисполненных обязательств;
 - причина неисполнения обязательств;
 - перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.
- Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

15) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

16) Информация о состоявшемся приобретении Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в том числе о количестве приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Эмитентом Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

17) Информация о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 дней;
- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения существенного факта.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение

о приобретении Облигаций;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента – в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация о состоявшемся приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с настоящим Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в регистрирующий орган в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

18) По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

19) По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

20) Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных изменениях и/или

дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующему адресу:

Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” (закрытое акционерное общество)

Адрес: Российская Федерация, 111250, город Москва, Госпитальная улица, дом 14,

Контактный телефон: 8 (495) 232-28-01, факс 8 (495) 956-93-99

Адрес страницы в сети Интернет: <http://www.lockobank.ru/>

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

21) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, информация о таких фактах будет опубликована в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент направляет сообщение в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты наступления соответствующего события. Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

22) В случае возникновения сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, информация о таких фактах будет опубликована в форме сообщений в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

23) Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам начиная с квартала, в течение которого осуществлена регистрация Проспекта ценных бумаг.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет (<http://www.lockobank.ru/>). Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования на странице в сети Интернет (<http://www.lockobank.ru/>).

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице Эмитента в сети Интернет текста ежеквартального отчета, Эмитент публикует в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете. Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Для Облигаций серии 03 – преимущественное право приобретения облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Для Облигаций серии 04 – преимущественное право приобретения облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2 квартал 2009 года
Уставный капитал	850 000	1 400 000	1 400 000	2 000 000	2 600 000	2 600 000
Собственные средства (капитал)	953 522	1 570 870	1 729 739	3 204 057	4 607 930	4 420 278
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	81 612	146 081	246 764	289 884	328 531	190 253
Рентабельность активов (%)	1,06	1,9	2,23	1,27	1,23	0,34
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	8,80	11,57	14,27	11,32	8,04	4,32
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	3 734 307	6 663 287	12 943 450	22 100 183	27 655 864	26 486 626

Методика расчета показателей

Показатели рассчитаны по рекомендуемой методике.

Показатель рентабельности капитала рассчитан как отношение прибыли к капиталу.

Показатель рентабельности активов рассчитан как отношение прибыли к активам..

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Финансовое состояние Банка согласно общепринятой практике оценивается с использованием нормативов, установленных Банком России, а также показателей прибыли и рентабельности операций. В Банке установлен ежедневный контроль за соблюдением нормативов.

Основной показатель устойчивого финансового состояния – величина собственных средств. В течение последних 5 лет Банк продолжал динамично развиваться. Капитал Банка рос высокими темпами. Политика увеличения собственного капитала является одним из важнейших элементов стратегии развития Банка, как необходимого условия для дальнейшего количественного и качественного развития деятельности Банка. Размер собственных средств Банка непрерывно увеличивался на протяжении всего рассматриваемого периода, достигнув по итогам 2008 года величины в 4 607 930 тыс. руб. Основные факторы роста – увеличение уставного капитала и капитализация полученной прибыли. За 2004 год размер собственных средств Банка увеличился незначительно - на 53 223 тыс. руб. или 5,9%. За 2005 год произошло увеличение размера собственных средств Банка на 617 348 тыс. руб. или 64,7%. Увеличение размера собственных средств Банка за 2006 год составило 158 869 тыс. руб. или 10,1 %. За 2007 год увеличение собственных средств кредитной организации – эмитента составило 1 474 318 тыс. рублей или 85,2% по сравнению с предыдущим годом. За 2008 год увеличение размера собственных средств Банка составило 1 403 873 тыс. руб. или 43,8%.

Уставный капитал Банка за период с 2003 по 2008 год вырос более чем в 3 раза, увеличившись с 850 млн. рублей до 2 600 млн. рублей. Самый высокий процент рентабельности капитала отмечен в 2007 году. Рентабельность капитала по итогам 2007 года составила 19%.

В течение 2003-2008 годов Банк активно наращивал объемы привлечения средств на внутренних и внешних финансовых рынках. Это свидетельствует о высокой оценке кредиторами надежности Банка и эффективности его управления. Объем привлеченных средств за период с 2003 по 2008 год увеличился в 7,07 раза и составил 27 655 864 тыс. руб. Основными направлениями размещения привлекаемых ресурсов являются операции по предоставлению кредитов предприятиям (в частности, малым и средним), финансовым институтам и физическим лицам. Результатами успешной работы Банка стали высокие качественные показатели деятельности, рост прибыли (стабильность которого была нарушена ситуацией, сложившейся как на российском, так и на мировом финансовом рынке).

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Значение капитализации КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) не может быть рассчитано в связи с тем, что КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) является Закрытым акционерным обществом и акции Банка не котируются на бирже.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)					
Показатель	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Общая сумма кредиторской задолженности	25 038	28 831	932 929	988 757	1 055 192
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)				
Вид кредиторской задолженности	2008 год		01.07.2009 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	451	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	103 087	891 622	146 791	174 418
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	54 268	0	795	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	1 332	475	12 513	0

в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	91	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	867	0	20 810	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	2	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	1 392	2 149	2 222	2 658
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	160 946	894 246	183 675	177 076
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период

По состоянию на 01 июля 2009г.

Полное фирменное наименование	Commerzbank AG (formerly Dresdner Bank AG)
Сокращенное наименование	Commerzbank AG (formerly Dresdner Bank AG)
Место нахождения	D-60301 Frankfurt-am-Main
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	77 062
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

Полное фирменное наименование	Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana
Сокращенное наименование	NLB dd
Место нахождения	Trg Republike 2, 1520 Ljubljana, Slovenia
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	52 881
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

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

Просроченная задолженность кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

(тыс. руб.)

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
01.01.2004 г.	175 994	156 765	19 229	-
01.01.2005 г.	65 860	57 793	8 067	-
01.01.2006 г.	112 236	96 806	15 430	-
01.01.2007 г.	215 335	182 140	33 195	-
01.01.2008 г.	313 546	301 735	11 811	-
01.01.2009 г.	38 746	41 154	-	2 408

Неисполненных кредитной организацией – эмитентом обязательств нет. Неуплаченные штрафы отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2008	-	-
01.05.2008	-	-
01.06.2008	-	-
01.07.2008	-	-
01.08.2008	-	-
01.09.2008	-	-
01.10.2008	-	-
01.11.2008	-	-
01.12.2008	-	-
01.01.2009	-	-
01.02.2009	-	-
01.03.2009	-	-
01.04.2009	-	-
01.05.2009	-	-
01.06.2009	-	-
01.07.2009	-	-

У кредитной организации – эмитента отсутствует недовзнос в обязательные резервы. Неисполнения обязанности по усреднению обязательных резервов не было.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства, составляющие 5 и более процентов от балансовой стоимости активов, на 01.07.2009 г. отсутствуют.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или
----------------------------	-------------------------------------	--	--	---	---

				кредитования, дней	процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Облигации 2 выпуск		500 000 000 руб.	22.04.2008/1104 дня	нет	нет
Синдицированный кредит (в сумме 40 000 тыс.\$)	Standard Bank Plc	9 500 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	Anglo-Romanian Bank Limited	5 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	VTB Bank (Deutschland) AG	4 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	National City Bank	3 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	VTB Bank Europe pls, Singapore Branch	3 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft	2 250 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	ЗАО Raiffeisenbank Austria, Moscow	2 250 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	VTB Bank (France) SA	2 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	FBN Bank (UK) Ltd	2 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	GarantiBank International N.V.	2 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	BRE Bank SA	1 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	Eurasian Bank, JSC	1 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	London Forfaiting Company Ltd	1 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
	Sampo Bank plc	1 000 000 долл. США	29.10.2007/354 дня	нет	нет
Кредитный договор б/н	ЛОКО Финанс	100 000 000 долл. США	28.02.2010/1095 дней	нет	нет
Кредитный договор б/н	ЛОКО Финанс	3 000 000 000 руб.	24.07.2009/731 день	нет	нет

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года.

Обязательства из обеспечения, предоставленного третьим лицам, рассчитаны на основе данных по выданным поручительствам и гарантиям Банка.

(тыс.руб.)

Показатель	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.07.2009
Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	420 131	942 046	1 150 780	1 847 099	1 689 445	1 699 111
в том числе в форме залога	0	165 551	0	0	0	0

или поручительства						
В форме банковской гарантии	420 131	776 495	1 150 780	1 847 099	1 689 445	1 699 111

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

За 2-й квартал 2009 года каждое из обязательств КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, не превышает 5 процентов от балансовой стоимости активов банка.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

По всем обеспеченным обязательствам (третьим лицам) оценивается риск неисполнения или ненадлежащего исполнения и формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ Российской Федерации № 283-П от 20.03.2006 г.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Основные факторы: плохое финансовое состояние третьего лица, отсутствие у него кредитной истории.

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

Целью эмиссии облигаций является формирование долгосрочного пассива Банка. Полученные в результате эмиссии денежные средства будут направлены на кредитование первоклассных заемщиков банка, как юридических, так и физических лиц, а также на развитие специальных программ в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса, что является одним из стратегических направлений Банка.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Банковский рынок является наиболее отрегулированным со стороны государственного надзора. Центральный Банк осуществляет пруденциальный надзор деятельности банков, включающий создание фонда обязательных резервов под пассивы, резерв под возможные потери по активным операциям, требования к размеру капитала, лимиты валютных позиций, наличие службы внутреннего контроля.

Возможный риск неисполнения Банком обязательств перед владельцами облигаций может быть вызван следующими возможными факторами:

- кредитные риски: риск невозврата или несвоевременного возврата заемщиками полученных кредитов, увеличение просроченной задолженности по предоставленным кредитам в случае ухудшения экономической ситуации, что может привести к убыткам Банка и снижению его ликвидности;
- страновые риски: Российская Федерация находится в процессе реформирования политической, социальной и экономической систем общества, существуют противоречия между социальными слоями общества, регионами, а также национальные и религиозные противоречия, все это может стать причиной политических, социальных и экономических конфликтов, которые могут повлиять на эмитента, его учредителей и клиентов.
- рыночные риски: могут возникнуть вследствие колебания стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен;
- риск ликвидности: возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка;
- операционный риск: риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- правовые риски: действующее законодательство является достаточно сложным и

неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений;

- риск потери деловой репутации (репутационный риск): риск возникновения 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;
- стратегический риск: риск возникновения у кредитной организации – эмитента ошибок, допущенных при принятии стратегических решений.

Риски выявляются и оцениваются Банком на постоянной основе, вследствие чего процесс управления рисками лежит в основе осуществления банковской деятельности и служит инструментом защиты от последствий негативных изменений на рынке банковских услуг.

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск является одним из основных рисков, управление которыми осуществляет Банк в процессе своей деятельности. Это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит принятие решений по ограничению уровня кредитного риска Банка. Система регулирования рисков, существующая в Банке, обеспечивает реализацию основных принципов и правил регулирования рисков.

3.5.2. Страновой риск

Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации. По общему признанию аналитиков трехлетний рост российского рынка во многом обязан снижению страновых рисков и улучшению практики корпоративного управления.

Банк учитывает, что существует неопределенность, связанная непосредственно с акционерным капиталом и рынком акций. Предполагается, что в условиях существующего риска совпадения нескольких факторов, негативных для рынка акций, разумным решением будет позиционировать портфель, исходя из перспектив снижения или стагнации фондовых индексов.

Страновой риск также учитывается банком при размещении средств в предприятие или кредитное учреждение другого государства и связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика. Самостоятельная оценка странового риска основывается на результатах фундаментальных исследований и является процессом постоянным и дорогостоящим, в связи с чем Банк использует итоговые показатели, разрабатываемые ведущими международными рейтинговыми агентствами FITCH IBCA, Moody's, Standard&Poor's, Thomson Bankwatch.

Страновой риск, выражающий степень экономической и политической стабильности страны эмитента учитывается Банком при проведении операций с инструментами как индивидуальный риск, присущий каждому конкретному инструменту. Уровень странового риска представляется как рискованная надбавка над волатильностью базового инструмента. Данное значение используется при проведении первоначального распределения капитала (Capital allocation), в котором учитывается возможное негативное движение валютного курса, цен и процентных ставок при развитии кризисных сценариев. Основную роль данный вид риска играет на Emerging markets. По отношению к этим рынкам оценка волатильности может не отражать возможный риск в полном объеме.

Учет странового риска при установлении лимитов проводится с учетом статистики по данному и схожим рынкам за продолжительный исторический период.

3.5.3. Рыночный риск

Это риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения финансового состояния Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций торгового портфеля, обусловленного движениями рыночных факторов риска: процентных ставок, котировок фондовых ценностей, валютных курсов, волатильности и пр.

Управление рыночными рисками, в его современном понимании, наиболее формализуемая и регулярная задача, ее природа носит наиболее объективный характер, то есть не зависящий от сознания и слабо зависящий от действий субъекта рисков. Для измерения рыночных рисков в Банке, внедрена методология IFC основанная на рекомендациями Базельского комитета и Банка России. В Банке разработана эффективная система контроля лимитов, позволяющая предотвратить единовременные значительные по величине убытки. Постоянную оценку рыночных рисков осуществляет Департамент контроля рисков Банка в соответствии с внутренними методиками Банка.

3.5.3.1. Фондовый риск

Это риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, обращающегося на рынке фондовых ценностей, а также производных финансовых инструментов, базисными для которых являются финансовые инструменты, обращающиеся на рынке фондовых ценностей, в составе которого выделяются общий и специфический риск

Основным принципом управления фондовым риском является принцип сбалансированного управления торговым портфелем и производными финансовыми инструментами для обеспечения необходимой минимальной доходности при осуществлении операций с ценными бумагами. К основным методам управления фондовым риском относятся: текущий и стратегический анализ рыночных котировок по различным финансовым инструментам с последующим определением наиболее выгодных инструментов по пассивным и активным операциям, мониторинг финансового состояния эмитентов.

3.5.3.2. Валютный риск

Это риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов, обусловленного изменением курсов иностранных валют, в составе которого выделяются риск по конверсионным арбитражным операциям (внутри торгового дня) и валютный риск по открытым валютным позициям Банка (на конец торгового дня).

Валютный риск оказывает влияние на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитирования уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

В то же время валютный риск может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные операции с валютой со стандартным типом операций и имеют краткосрочный характер.

3.5.3.3. Процентный риск

Понимается риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по соответствующим позициям банковской книги.

Процентный риск может выражаться в снижении размера эффективной банковской процентной маржи. Возможное негативное снижение процентной маржи оказывает негативное воздействие на доходную часть бюджета. Предполагаемыми действиями Банка могут быть необходимость реинвестирования средств по более низкой ставке (при зафиксированной стоимости привлечения ресурсов) или необходимость фондирования по более высокой ставке (при зафиксированной ставке, по которой размещались средства). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по части обязательств, могут быть пересмотрены банком в одностороннем порядке при изменении рыночной ситуации.

3.5.4. Риск ликвидности

Понимается риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций

Для снижения риска Банк тщательно контролирует соответствие объема ликвидных активов и поступлений денежных средств от клиентов, а также сроков размещения структуре и срокам обязательств Банка. Системой внутреннего контроля Банка предусмотрены процедуры контроля за соблюдением нормативов ликвидности. Оценка риска осуществляется Казначейством Банка на постоянной (ежедневной) основе в соответствии с внутренней методикой Банка (внедрена методология IFC). Решения о допустимом уровне риска принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка с учетом результатов оценки. Департаментом внутреннего контроля и аудита ежеквартально осуществляются проверки функционирования системы управления ликвидностью в Банке.

3.5.5. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других

сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционных рисков осуществляется:

- отделом банковских технологий на основе систематизированной информации, получаемой в процессе выполнения сотрудниками подразделения своих функциональных обязанностей;
- руководителями структурных подразделений Банка по направлениям деятельности;
- органами внутреннего контроля, осуществляющими выполнение своих функциональных обязанностей в рамках существующей в Банке системы внутреннего контроля.

Классификация и рейтинговая оценка (изменение рейтинговой оценки) операционных рисков осуществляется на основе экспертных оценок, получаемых в результате деятельности специально создаваемых экспертных групп, с участием отдела банковских технологий, органов внутреннего контроля и руководителей структурных подразделений. При этом изменение рейтинговой оценки осуществляется с учетом мероприятий, проводимых в Банке для минимизации операционных рисков.

Мониторинг системы управления операционными рисками осуществляется на постоянной основе на всех уровнях банковской структуры в рамках системы внутреннего контроля.

Разработка и кодификация методологии управления рисками, внутренних правил и процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля/снижения операционных рисков, а также системы отчетности об операционных рисках осуществляется отделом банковских технологий.

Контроль за эффективностью функционирования системы управления рисками осуществляется органами внутреннего контроля Банка.

При разработке внутренних регламентационных документов отделом банковских технологий в обязательном порядке организуются рабочие совещания с участием руководителей структурных подразделений по направлениям деятельности Банка с целью выявления элементов рабочего процесса, связанных с потенциальным возникновением операционного риска.

Все утвержденные стратегии, методики, правила и иные внутренние нормативные документы, прямо или косвенно затрагивающие сферы, связанные с возможностью возникновения операционных рисков, в обязательном порядке доводятся до руководителей структурных подразделений. Контроль за соблюдением требований указанных документов осуществляется органами внутреннего контроля Банка в рамках осуществления ими своих функций.

В случае выявления новых рисков, обнаружения несовершенства действующей методологии, изменения степени существенности риска и его удельного веса в структуре рисков Банка, возникновения иных обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на эффективность системы управления рисками, по инициативе руководства структурных подразделений, отдела банковских технологий, службы внутреннего контроля и органов управления Банка может производиться внеочередной сбор экспертной группы по оценке рисков, целью которого является выявление риска, его оценка, а также разработка механизма контроля и минимизации.

3.5.6. Правовой риск

Правовые риски, связанные с деятельностью Банка, характеризуются как риски, связанные с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, о деятельности на рынке ценных бумаг, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики. Управление правовыми рисками осуществляется Банком путем поддержания высокого уровня правового обеспечения, оперативного реагирования на изменение нормативных актов, анализа правоприменительной практики. По состоянию на 01 января 2009 г. иски о взыскании денежных средств к КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) не предъявлялись, текущие судебные разбирательства, связанные с рассмотрением исковых требований о взыскании денежных средств к Банку отсутствуют.

Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования минимизируются Банком с помощью организации и постоянного контроля повышения профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции.

Контроль за возможным нарушением контрагентами условий заключенных договоров осуществляют специальные контролирующие подразделения Банка.

Банк осуществляет контроль за изменением налогового законодательства в рамках системы регулирования рисков. Политика Банка в этой области обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение требований налогового законодательства РФ.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется

квалифицированными сотрудниками Юридического Департамента Банка. В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, в случае их возникновения в результате судебных разбирательств, не будет иметь существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В целях эффективного управления и минимизации риска потери деловой репутации сотрудниками кредитной организацией проводится изучение влияния факторов риска на деятельность и финансовое состояние кредитной организации, постоянно проводится мониторинг риска, анализ причин возникновения риска. Деятельность Банка строится на основе принципа «Банк – это его Клиенты», стремлении Банка сохранять доверие и поддерживать репутацию во взаимоотношениях с участниками (акционерами), кредиторами, вкладчиками, а так же другими заинтересованными лицами при проведении банковских операций, и, следовательно, стремлении наиболее полно удовлетворять специфические потребности клиентов, соблюдать принцип «Знай своего клиента». Особое внимание уделяется Банком качеству оказываемых им услуг для целей сведения к минимуму риска потери деловой репутации.

3.5.8. Стратегический риск

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

Наличие своевременной и полной информации для принятия управленческих решений руководством Банка, создание адекватной политики по каждому направлению деятельности Банка, планирование и контроль результатов деятельности, а также компетентное принятие решений органами Банка являются методами защиты от воздействия стратегического риска на деятельность Банка.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не размещал облигаций с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
09.07.1999	Изменение организационно-правовой формы	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (товарищество с ограниченной ответственностью)	КБ «ЛОКО-Банк» (ТОО)	Решение общего собрания участников КБ «ЛОКО-Банк» (ТОО) от 24.12.1998 г. (Протокол № 7)
06.12.2005	Изменение организационно-правовой формы	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «ЛОКО-Банк» (ООО)	Решение общего собрания участников КБ «ЛОКО-Банк» (ООО) от 01.08.2005 г. (Протокол № 03)

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1057711014195
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	23.11.2005 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы РФ по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	21.02.1994 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	№ 2707
Дата получения лицензии (при выпусках акций при создании кредитных организаций путем учреждения или реорганизации данная информация предоставляется регистрирующим органом в день регистрации выпуска)	23.11.2005 г.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия
Номер лицензии	2707
Дата получения	23.11.2005 г.

Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады и размещения драгоценных металлов
Номер лицензии	2707
Дата получения	23.11.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-03483-100000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСФР РФ
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03586-010000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСФР РФ
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-04176-000100
Дата получения	20.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСФР РФ
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Банк был создан в 1994 году и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 21.02.1994г. (Лицензия № 2707). В ноябре 2005 года Банк завершил процедуру преобразования в Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) путем реорганизации из общества с ограниченной ответственностью. Реорганизация была предпринята с целью повышения прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка.

В 2006 году в структуру собственников Банка вошли 2 известные международные организации: в июне успешно завершилась сделка купли-продажи 15% голосующих акций Банка Международной Финансовой Корпорацией (IFC); в сентябре шведская инвестиционная группа East Capital Group

(East Capital) приобрела 11,06% акций Банка.

В 2004 году была утверждена стратегия Банка, предусматривающая построение многофилиального банка со специализацией в области кредитования малого и среднего бизнеса. В настоящее время Банк выдает кредиты малым и средним компаниям в рамках собственных программ «Бизнес-Кредит» и «ЛОКО-Кредит». КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) занимает лидирующие позиции на рынке кредитования малого бизнеса, предлагая собственные программы и участвуя в программе Российского Банка Развития в рамках государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности», основной целью которой является создание и поддержание эффективных механизмов финансирования малых и средних предприятий.

Кроме того, Банк активно развивает программу обслуживания частных клиентов с высоким уровнем доходов, а также работу с корпоративными клиентами, предлагая им широкий перечень услуг, среди которых – размещение денежных средств во вклады и депозиты, платежные и кредитные карты, кредитование, банковские ячейки, расчетно-кассовое обслуживание, торговое финансирование, лизинг. В 2004 году Банк был принят в систему обязательного страхования вкладов (включен в реестр банков-участников под № 67).

С лета 2007 года Банк успешно реализует программу розничного обслуживания: депозиты, кредиты физическим лицам, автокредиты, кредитные карты и т.д.

В целях реализации стратегии развития, Банк продолжает экстенсивное территориальное развитие. Первое отделение Банка было открыто в Санкт-Петербурге в 2005 году. В настоящий момент региональная сеть Банка состоит из 5 филиалов (в Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Самаре и Новосибирске) и 12 региональных отделений в ряде крупных промышленных и финансовых центров России (Ярославль, Воронеж, Калининград, Нижний Новгород, Казань, Челябинск и др.).

В рамках программы внешнего финансирования с 2001 года Банк выпускает собственные векселя. Первая эмиссия облигаций объемом 250 млн. руб. сроком на 2 года прошла в 2002 году (облигации погашены в 2004 году). В 2004 году Банк успешно разместил второй собственный облигационный займ на общую сумму 500 млн. рублей, конвертированный в 2005 году вследствие реорганизации Банка в закрытое акционерное общество, и погашенный в 2008 году.

Банк активно развивает сотрудничество и партнерские отношения с иностранными банками и международными финансовыми организациями, увеличивая объемы операций и финансирования внешнеторговых сделок клиентов.

С 2005 года Банк сотрудничает с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) по Программе содействия торговле, в рамках которой на Банк был открыт лимит в размере 20 млн долларов США (увеличенный к настоящему моменту до 45 млн. долларов США). Банк также подписал Кредитное Соглашение с ЕБРР о привлечении средств в размере 10 млн. долл. США на срок 4 года для целей кредитования малого бизнеса. Кроме того, в 2007 году КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) и ЕБРР подписали соглашение о предоставлении кредита в размере 340 миллионов рублей сроком на 5 лет для целей кредитования малых предприятий.

В рамках отношений с Международной финансовой корпорацией в 2006 году IFC предоставила Банку кредит в размере 300 млн рублей на срок 6 лет для целей кредитования малого и среднего бизнеса и кредитную линию в размере 10 млн. долл. США в рамках Программы содействия торговле.

Банк развивает сотрудничество и с другими международными организациями. Так в 2007 году Банк получил кредит от немецкого банка развития KfW на сумму 15 млн долл. США сроком на 7 лет, а также National City Bank предоставил Банку кредит на сумму 15 млн. долларов США сроком на 7 лет, оба кредита предоставлены с целью увеличения портфеля кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк существенно расширил источники фондирования за счет привлечения синдицированного кредита – дебютный кредит в размере 600 млн. рублей, организаторами которого выступили ЗАО Международный Московский Банк и ОАО Внешторгбанк (переименован в ОАО Банк ВТБ), был привлечен в апреле 2006 года. В июне 2007 года Банк привлек следующий синдицированный кредит на российском рынке в объеме 1 млрд. рублей по ставке 9,5% годовых, пролонгированный в июне 2008 года в размере 900 млн. рублей еще на 1 год по ставке 11,5%. Организаторами пролонгации выступили ОАО Банк ВТБ и ЗАО «Райффайзенбанк».

Также в ноябре 2006 года Банк вышел на рынок международного заемного капитала путем

привлечения синдицированного финансирования на сумму 40 млн долларов США, организованного Standard Bank plc, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG и ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». Следующий международный синдицированный кредит был получен в декабре 2007 г. в размере \$35 млн. Организаторами кредита выступили Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, VTB Bank (Deutschland) AG и KBC Bank AG.

В июле 2008 IFC и КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) подписали кредитное соглашение о предоставлении кредита объемом \$65 миллионов, в виде двух траншей. Трехлетний кредит объемом \$20 миллионов предоставлен за счет собственных средств IFC и кредит объемом \$45 миллионов сроком на 1 год был успешно синдицирован на международном финансовом рынке. Оба кредита предоставлены для целей развития программ кредитования малых и средних предприятий, а также торгового финансирования.

КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), успешно разместив в начале 2007 года дебютный выпуск Еврооблигаций, стал самым малым по размеру активов российским банком, получившим доступ к международному рынку капиталов. Объем выпуска еврооблигаций составил 100 млн. долларов, ставка купона - 10% годовых. Срок обращения облигаций 3 года. Лид-менеджером и организатором выпуска выступил инвестиционный банк UBS Investment Bank. В июле 2007 года Банк успешно разместил второй выпуск Еврооблигаций в объеме 3 млрд. рублей на срок 2 года по ставке 10,5%, тем самым упрочив свою репутацию на международном рынке капиталов.

Стремительный рост активов Банка потребовал дальнейшего увеличения капитализации Банка. Для этих целей в феврале 2007 года Банк привлек от ЕБРР семилетний субординированный займ на сумму 20 млн долларов США, увеличив таким образом капитал второго уровня. Кроме того, в сентябре 2007 и в июне 2008 года были зарегистрированы допэмиссии акций КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) объемом по 600 млн. рублей (уставный капитал Банка в результате допэмиссий вырос к настоящему моменту до 2,6 млрд. рублей).

В 2005 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку международные кредитные рейтинги: долгосрочный «B-», краткосрочный «B», прогноз стабильный, национальный рейтинг на уровне «BB+ (rus)». В ноябре 2007 года в результате повышения эффективности работы и динамичного развития банка Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг банка до уровня «B», а национальный рейтинг – до уровня «BBB- (rus)». В январе 2007 года Moody's Investors Service Inc. присвоило Банку долгосрочный рейтинг «B2», краткосрочный «NP» и рейтинг финансовой устойчивости «E+»; прогноз стабильный. Одновременно Moody's Interfax Rating Agency присвоило банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A3.ru.

В октябре 2007 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг «А - высокий уровень» по риск-менеджменту. Эксперт РА отметил, что практика управления рисками в Банке соответствует современным стандартам качества и позволяет обеспечить устойчивое развитие Банка.

В феврале 2008 года ежемесячный журнал Euromoney, освещающий вопросы международной банковской и финансовой деятельности, признал Банк «Ведущим Банком Центральной и Восточной Европы в области корпоративного управления в 2008 году», по достоинству оценив усилия Банка, направленные на улучшение системы корпоративного управления и приведение ее к международным банковским стандартам.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	111250, г. Москва, Госпитальная ул., д.14
Номер телефона, факса	Тел./факс 8 (495) 232-28-01, 232-28-02
Адрес электронной почты	info@lockobank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумаг	http://www.lockobank.ru

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

Место нахождения	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) 111250, г. Москва, Госпитальная ул., д. 14
Номер телефона, факса	Тел. 8 (495) 232-28-01 (доб. 1444, 1443) Факс 8 (495) 232-28-04
Адрес электронной почты	fond@lockobank.ru cd@lockobank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.lockobank.ru

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7750003943

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Санкт-Петербургский филиал Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Дата открытия	15.10.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	196191, Санкт-Петербург, Ленинский пр-т., д.168
Телефон	(812) 449-25-75, 449-25-76
ФИО руководителя	Гончарова Ксения Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя	25.02.2010

Наименование	Ростовский филиал Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Дата открытия	07.04.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344002, г. Ростов-на-Дону, Ленинский район, ул. Максима Горького, дом 123/67
Телефон	(863)-219-27-72, 219-27-73, 219-27-74, 219-27-75, 219-27-76
ФИО руководителя	Ломтев Андрей Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Самарский филиал Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Дата открытия	11.04.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443001, г. Самара, Ленинский р-н, ул. Ленинская, дом 202
Телефон	(846)-242-79-72, 242-79-73, 242-79-75, 242-68-06
ФИО руководителя	Серебрякова Ольга Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Новосибирский филиал Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Дата открытия	30.04.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630049, г. Новосибирск, Засельцовский район, Красный проспект, дом 99
Телефон	(383)-227-32-52, 203-38-75
ФИО руководителя	Салеева Ольга Александровна

Срок действия доверенности руководителя	18.03.2010
---	------------

Наименование	Екатеринбургский филиал Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.08.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Радищева, д. 31
Телефон	(343)310-00-54, 379-73-22, 379- 73-28
ФИО руководителя	Антоненко Елена Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	09.09.2009

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

На основании имеющихся лицензий Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях, долларах США, Евро;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет в рублях, долларах США, Евро;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях, австралийских долларах, белорусских рублях, канадских долларах, швейцарских франках, датских кронах, Евро, английских фунтах стерлингов, японских йенах, норвежских кронах, шведских кронах, сингапурских долларах, украинских гривнах, долларах США;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам в рублях, австралийских долларах, белорусских рублях, канадских долларах, швейцарских франках, датских кронах, Евро, английских фунтах стерлингов, японских йенах, норвежских кронах, шведских кронах, сингапурских долларах, украинских гривнах, долларах США;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях, долларах США, Евро;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной (в долларах США, швейцарских франках и Евро) и безналичной (в долларах США, Евро, австралийских долларах, японских йенах, швейцарских франках, английских фунтах стерлингов) формах;
- выдача банковских гарантий в рублях, долларах США, Евро;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях, долларах США, Евро.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет следующие виды деятельности: доверительное управление ценными бумагами, брокерская деятельность, дилерская деятельность, депозитарная деятельность. Данная деятельность осуществляется Эмитентом на основании следующих лицензий:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03483-100000 от 07.12.2000г., выдана ФСФР на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия),
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03586-010000 от 07.12.2000г., выдана ФСФР на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия),
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04176-000100 от 20.12.2000г., выдана ФСФР на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия).

Традиционно преобладающим видом деятельности Банка является кредитование. Благодаря развитию производственных предприятий РФ, укрупнению торговых организаций и организаций, осуществляющих деятельность в сфере услуг, а также тенденции перепрофилирования традиционных импортеров в производителей аналогичной продукции на территории РФ, спрос на

банковские кредиты возрастает. В течение последних лет главным направлением развития Банка является кредитование малого и среднего бизнеса. Развивая данное направление, Банк постоянно совершенствует продуктовый ряд, стремительно увеличивает сеть отделений по всей стране.

Кроме кредитных операций большой объем сделок приходится на валютно-обменные операции. Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной валютой в операционных кассах, проводит банкнотные сделки. Проводя валютные операции, Банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк осуществляет разнообразные операции с собственными долговыми обязательствами и долговыми обязательствами других эмитентов. Банк уделяет большое внимание развитию операций на рынке корпоративных векселей. Эмитент покупает (учитывает) и продает векселя ведущих российских компаний и банков, консультирует клиентов по вопросам оптимизации структуры вексельных портфелей, выдает кредиты под залог имеющихся в распоряжении клиентов векселей. Выпускаемые Банком векселя используются клиентами, как в качестве средства накопления, так и в качестве средства платежа в расчетах за продукцию и услуги.

Банк оказывает широкий комплекс финансовых услуг для частных клиентов, выделяя отдельно, программу обслуживания частных клиентов с высоким уровнем дохода. С недавнего времени Банк также успешно реализует программу розничного обслуживания: депозиты, кредиты физическим лицам, автокредиты, кредитные карты и т.д.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.07.2009
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	8,80	10,11	10,62	17,78	12,48	10,54
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	1,83	2,08	5,61	2,97	4,59	6,42
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками	23,17	16,61	17,23	29,07	64,32	61,20
Восстановление сумм резервов	64,15	68,18	63,80	46,98	16,57	20,02
Комиссия полученная	1,80	2,55	2,32	2,77	0,30	0,13
Другие доходы	0,25	0,47	0,42	0,43	1,74	1,69

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

За 2 квартал 2009 г. по сравнению с соответствующим периодом 2008 г. увеличились доходы от операций с иностранной валютой на 3 493 312 тыс. руб. (258,14%) в основном за счет увеличения положительной переоценки иностранной валюты, что в свою очередь было обусловлено интенсивным ростом курсов мировых валют в виду сложившейся мировой экономической ситуации, увеличились доходы от операций с ценными бумагами на 433 803 тыс. руб. (580,55%) за счет увеличения объемов операций с ценными бумагами, возросли доходы от восстановления сумм резервов на 504 211 тыс. руб. (46,63%) и другие доходы на 22 180 тыс. руб. (19,86%).

В случае, если кредитная организация – эмитент ведет свою основную деятельность в нескольких странах, указывается, какие из географических областей приносят 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации – эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным кварталом и причины таких изменений.

Вся хозяйственная деятельность Банка ведется на территории Российской Федерации, в связи с чем весь доход за отчетный период был получен по операциям, проведенным на территории нашей страны.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместную деятельность Банк не осуществляет.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

В связи со сложившейся на мировом и, в частности, российском финансовых рынках ситуации в ближайшее время Банк не планирует осуществление стратегии агрессивного роста.

Основной задачей Банка является усовершенствование и ужесточение управления рисками, в том числе усовершенствование процедуры мониторинга клиентов и кредитов, повышение требований к финансовому положению и устойчивости клиентов, а также требований к обеспечению, повышение величины резервов, усовершенствование процедур прогнозирования в отношении финансового положения клиентов. Банк не планирует высокого роста кредитного портфеля.

В 2009 году Банк планирует продолжить развитие отношений с международными финансовыми организациями, прежде всего, в направлении привлечения долгосрочного финансирования.

Также в планы Банка на 2009 год входит дальнейшая диверсификация ресурсной базы, что, в первую очередь, планируется осуществить посредством расширения продуктового ряда для клиентов – физических лиц, а также разработка и внедрение новых программ привлечения средств населения во вклады.

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

Наименование	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Роль (место) кредитной организации - эмитента	Член ММВБ
Функции кредитной организации - эмитента	Банк функционирует в качестве члена ММВБ, тем самым участвуя в формировании и развитии внутреннего валютного рынка страны и организованного рынка ценных бумаг. Посредством членства на ММВБ удовлетворяется спрос Банка и клиентов на покупку и продажу иностранной валюты, покупку и продажу ценных бумаг различных эмитентов. Тем самым, с одной стороны расширяется спектр услуг, оказываемых Банком своим клиентам, ускоряются проводимые расчеты, а с другой стороны обеспечивается институциональное развитие Банка.
Срок участия кредитной организации - эмитента	не ограничен

Наименование	Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»
Роль (место) кредитной организации - эмитента	Член НФА
Функции кредитной организации - эмитента	Являясь членом НФА, КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) способствует совершенствованию правил и стандартов проведения операций с ценными бумагами, обеспечивающих эффективную деятельность на рынке ценных бумаг; - защите интересов владельцев ценных бумаг и клиентов Банка; - повышению стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, включая стандарты профессиональной этики на рынке ценных бумаг;

	- обеспечению условий профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
Срок участия кредитной организации - эмитента	не ограничен

Наименование	Московская Межбанковская Валютная Ассоциация
Роль (место) кредитной организации - эмитента	Член ММВА
Функции кредитной организации - эмитента	Целью участия Банка в ММВА является развитие предпринимательской деятельности, осуществление эффективной внешнеэкономической деятельности, развитие организованного финансового рынка, участие в разработке валютного, банковского, таможенного, налогового законодательства, а также обеспечение информационного обмена между участниками ассоциации.
Срок участия кредитной организации - эмитента	не ограничен

Наименование	Ассоциации Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)
Роль (место) кредитной организации - эмитента	Член РБР
Функции кредитной организации - эмитента	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) является активным участником АРБ «Россия». Цель участия в Ассоциации состоит в представлении интересов Банка, координации деятельности различных кредитных организаций, развитии межрегиональных и международных связей, удовлетворении научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности, решении вопросов, связанных с переходом к МСФО и решению иных совместных задач кредитных организаций.
Срок участия кредитной организации - эмитента	не ограничен

Наименование	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
Роль (место) кредитной организации - эмитента	Член организации SWIFT
Функции кредитной организации - эмитента	Банк является членом организации SWIFT, что способствует развитию деловых отношений с российскими и зарубежными странами, обмену опытом в освоении и развитии передовых коммуникационных способностей в сфере банковской деятельности. Участие в этом сообществе обеспечивает Банк и его клиентов возможностью оперативно осуществлять информационный обмен с банковскими институтами различных стран при обслуживании экспортно-импортных операций.
Срок участия кредитной организации - эмитента	не ограничен

Наименование	Visa International
Роль (место) кредитной организации - эмитента	Член Visa International
Функции кредитной организации - эмитента	В настоящее время КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) согласно соглашению о членстве и использовании торговой марки с Ассоциацией Visa International, заявлен в качестве участника таких программ как Visa and Electron Card Program, Plus Program. Участие в данных программах

	будет способствовать расширению продуктового ряда услуг Банка, предлагаемых клиентам, а также увеличению эмиссии пластиковых карт.
Срок участия кредитной организации - эмитента	не ограничен

Наименование	MasterCard International Incorporated
Роль (место) кредитной организации - эмитента	Аффилированный член Международной Платежной Системы MasterCard
Функции кредитной организации - эмитента	В настоящее время КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) согласно лицензионному соглашению с MasterCard International Incorporated, заявлен в качестве Аффилированного члена Международной Платежной Системы под спонсорством АКБ «РОСБАНК» и имеет право выпуска кредитных, дебетовых карт класса Mass, Gold, Platinum, World Signia с использованием торговой марки «MasterCard» и «Maestro» на территории Российской Федерации. Участие в данных программах будет способствовать расширению продуктового ряда услуг Банка, предлагаемых клиентам, а также увеличению эмиссии пластиковых карт, повышению узнаваемости и укреплению имиджа Банка как универсального финансового института.
Срок участия кредитной организации - эмитента	не ограничен

Наименование	Таможенная Платежная Система «Зеленый коридор»
Роль (место) кредитной организации - эмитента	Участник Таможенной платежной системы
Функции кредитной организации - эмитента	ЛОКО-Банк, подписав договор о выпуске и обслуживании таможенных карт, присоединился к системе платежей Таможенная Платежная Система «Зеленый коридор». Участие банков в эмиссии карт ООО «Таможенная платежная система» дает возможность предоставить клиентам дополнительную услугу. Использование таможенных карт позволяет производить таможенные платежи непосредственно на таможенных постах, где осуществляется таможенное оформление товаров. Став участником Таможенной платежной системы, банк-эмитент приобретает возможность предлагать клиентам высокотехнологичную, востребованную услугу, широко используемую таможенными брокерами и другим участникам внешнеэкономической деятельности, что, в конечном счете, ведет к увеличению количества клиентов - участников ВЭД, повышению доходности финансовых операций банка, проявлению большего интереса к банку.
Срок участия кредитной организации - эмитента	не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от деятельности иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации не зависят.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ОФЛК»

Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Владение 100% уставного капитала Общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	нет	
Описание основного вида деятельности общества	Финансовый лизинг	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Оказание лизинговых услуг	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости совета директоров обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости коллегиального исполнительного органа обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Куршаков Дмитрий Николаевич
Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЛАЙТ-Л»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЛАЙТ-Л»
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Владение 100% уставного капитала Общества

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	нет
Описание основного вида деятельности общества	Сдача в аренду недвижимости
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Аренда недвижимости

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости совета директоров обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости коллегиального исполнительного органа обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Лайков Дмитрий Викторович
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финкап»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Финкап»	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Владение 100% уставного капитала Общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	нет
Описание основного вида деятельности общества	Финансовое посредничество
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие в инвестиционной деятельности

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости совета директоров обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости коллегиального исполнительного органа обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Востриков Сергей Иванович
Год рождения	1959
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «КрайсГруп»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «КрайсГруп»	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Владение 100% уставного капитала Общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	нет	
Описание основного вида деятельности общества	Финансовое посредничество	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие в инвестиционной деятельности	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости совета директоров обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости коллегиального исполнительного органа обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Леонов Владимир Борисович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Торговые проекты»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Торговые проекты»	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Владение 100% уставного капитала Общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	нет	
Описание основного вида деятельности общества	Финансовое посредничество	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие в инвестиционной деятельности	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости совета директоров обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости коллегиального исполнительного органа обусловлено небольшим штатом и соответствующей выстроенной структурой управления.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Грысин Валерий Николаевич
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест»	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Владение 100% уставного капитала Общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	нет	
Описание основного вида деятельности общества	Брокерская, дилерская деятельность и деятельность по управлению активами на рынке ценных бумаг	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие в инвестиционной деятельности	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Богуславский Станислав Иосифович
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	6,744%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	6,744%

ФИО	Крюков Дмитрий Валентинович
Год рождения	1969

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

ФИО	Павлов Михаил Германович
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

ФИО	Ананьева Ольга Николаевна
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

ФИО	Рабинович Михаил Данилович
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

Председатель Совета директоров не избран по причине недавнего создания Общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Совет директоров присутствует.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости создания такого органа.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Вознесенский Павел Андреевич
Год рождения	1977
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

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

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

Отчетная дата: 01.01.2004

Мебель и банковское оборудование	7 444	1 862
Компьютерная техника	14 385	5 701

Автотранспорт	5 515	459
Прочее оборудование	30	12
Итого:	27 374	8 034

Отчетная дата: 01.01.2005

Мебель и банковское оборудование	10 747	2 845
Компьютерная техника	19 756	8 818
Автотранспорт	6 761	1 136
Прочее оборудование	30	16
Итого:	37 294	12 815

Отчетная дата: 01.01.2006

Мебель и банковское оборудование	15 959	4 508
Компьютерная техника	25 431	12 314
Автотранспорт	8 125	1 943
Прочее оборудование	215	28
Итого:	49 730	18 793

Отчетная дата: 01.01.2007

Мебель и банковское оборудование	29 631	6 349
Компьютерная техника	35 730	16 380
Автотранспорт	8 125	2 912
Прочее оборудование	265	53
Итого:	73 751	25 694

Отчетная дата: 01.01.2008

Мебель и банковское оборудование	45 875	7 666
Компьютерная техника	44 460	18 435
Автотранспорт	10 760	4 258
Прочее оборудование	308	92
Итого:	101 403	30 451

Отчетная дата: 01.01.2009

Мебель и банковское оборудование	62 969	14 864
Компьютерная техника	49 482	29 991
Автотранспорт	14 867	5 713
Прочее оборудование	519	186
Итого:	127 837	50 754

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

Банк ежемесячно начисляет амортизацию линейным методом. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого основного средства согласно классификации, установленной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1. Сумма начисленной амортизации за месяц определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока полезного использования.

Способ проведения переоценки основных средств

Переоценка основных средств не проводилась.

Переоценка долгосрочно арендованных основных средств Банк не проводил. Фактов обременения основных средств обязательствами нет.

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

В 2009 году банк продолжит приобретение и модернизацию вычислительной техники. Планируется закупка новой оргтехники, мебели и банковского оборудования в связи с развитием сети региональных отделений Банка.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента
Факты обременения основных средств Банка отсутствуют.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	01.01.2004
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	22 674
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	462 679
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	18 250
5	Других источников	1 071
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	504 674
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	46 264
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	29 678
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	94 863
10	Арендной плате	5 454
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	176 259
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	328 415
13	Комиссионные доходы	75 330
14	Комиссионные расходы	30 601
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	44 729
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 545 313
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	55 854
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19	Другие текущие доходы	4 380
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	1 605 547
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	1 978 691

Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	16 191
23	Эксплуатационные расходы	58 351
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 599 395
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	31 128
26	Другие текущие расходы	22 756
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 727 821
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	250 870
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	212 218
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	87
31	Изменение величины прочих резервов	1 602
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	36 963
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	36 963
35	Налог на прибыль <*>	13 395
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	36 963

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004	2005	2006	2007
1	2	3	4	5	6
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>				
1	Размещения средств в кредитных организациях	23 195	27 829	33 648	69 640
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	514 190	647 589	1 104 863	2 201 191
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	26 937	46 040	111 597	209 074
5	Других источников	1 521	1 293	1 530	1 959
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	565 843	722 751	1 251 638	2 481 864

	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	31 244	43 268	98 623	373 015
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	60 549	121 132	189 838	744 495
9	Выпущенным долговым обязательствам	120 391	101 971	194 725	274 677
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	212 184	266 371	483 186	1 392 187
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	353 659	456 380	768 452	1 089 677
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	394	-7 991	52 659	3 691
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-31 523	46 805	75 353	73 957
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-61 172	42 778	- 88 165	34 009
16	Комиссионные доходы	108 024	170 491	247 865	346 157
17	Комиссионные расходы	29 358	40 825	72 995	213 304
18	Чистые доходы от разовых операций	5 270	12 146	18 266	23 476
19	Прочие чистые операционные доходы	-11 487	-18 467	- 57 016	-92 894
20	Административно-управленческие расходы	203 592	390 857	534 094	804 515
21	Резервы на возможные потери	-29 840	-101 090	- 89 253	829
22	Прибыль до налогообложения	100 375	169 370	321 072	461 083
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	44 134	57 782	92 104	171 199
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	56 241	111 588	228 968	289 884

с 01.01.2008 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 026 887
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	91 691
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 412 053
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	523 143
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 905 413
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	602 689
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 074 578
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	228 146
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная	2 121 474

	маржа)	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-249 341
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12 459
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 872 133
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-387 822
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	163 621
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-193 154
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	513 455
13	Комиссионные расходы	108 223
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-20 978
17	Прочие операционные доходы	26 431
18	Чистые доходы (расходы)	1 865 463
19	Операционные расходы	1 254 192
20	Прибыль до налогообложения	611 271
21	Начисленные (уплаченные) налоги	282 742
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	328 529

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

Динамика величины прибыли банка за пять предыдущих лет показывает тенденцию поступательного роста, изменившуюся в конце 2008 года в связи с ситуацией, сложившейся на российском и мировом финансовых рынках. Наблюдается значительный рост доходов от ссудных операций благодаря активному развитию программы «Бизнес-Кредит», доходов от операций с ценными бумагами за счет увеличения объемов этих операций и успешным управлением данным финансовым инструментом, комиссионных доходов за счет расширения клиентской базы, оптимизации тарифной политики и расширения продуктовой линейки.

В то же время выросли расходы по выпущенным долговым обязательствам, расходы по уплате процентов по привлеченным средствам по причине получения крупных кредитных траншей. Имеет место существенный рост операционных и административно-управленческих расходов в связи с открытием региональных отделений Банка.

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

Представленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации – эмитента.

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

Политическая и экономическая ситуация в России в последние годы была в целом благоприятной, и характеризовалась ростом российской экономики в целом, стабильностью курса рубля, умеренной инфляцией и профицитом бюджета, изменением и совершенствование банковского

законодательства Российской Федерации, появлением и функционированием системы страхования вкладов

В результате продолжающегося позитивного роста российской экономики и складывающейся благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры были созданы благоприятные условия для стабильности во всех областях Российской экономики, что отразилось на потребности производственных предприятий в долгосрочных, инвестиционных кредитных ресурсах.

Основным фактором, оказывавшим влияние на изменение размера прибыли Банка, было увеличение суммы полученных процентов по ссудам, а также доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами.

Изменение ситуации во второй половине 2008 года было связано с ситуацией, сложившейся на российском и международном финансовых рынках, следствием которой стало сокращение спроса на кредитные ресурсы, ограничение доступа на международные финансовые рынки, повышение ставки рефинансирования.

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

Представленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации – эмитента.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

дата 01.01.2004

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	19,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	88,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	122,0
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	44,7
H5	Общей ликвидности	Min 20%	39,5
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	364,9
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	9,3
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1,2
H12	Использование собственных средств для	Max 25%	0,7

	приобретение долей др. юр. лиц		
--	-----------------------------------	--	--

дата 01.01.2005

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	21,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	110,8
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	100,8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	26,9
H5	Общей ликвидности	Min 20%	36,8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	264,2
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,8
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1,6

дата 01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	22,1
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	78,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	92,7
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	71,7
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,24
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	227,9
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и	Max 50%	0

	поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,4
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1

дата 01.01.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	70,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	84,7
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	83,5
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,89
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	462,9
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,9

дата 01.01.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	58,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	99,1
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	58,6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,24

H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	282,8
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,9
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

дата 01.01.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	16,19
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	77,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	136,89
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	96,41
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	197,04
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,05
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,57
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

дата 01.07.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	16,23
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	60,12
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	109,59
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	89,87

Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	11,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	181,61
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,07
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,59
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

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

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием кредитной организацией не осуществлялась.

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

На отчетные даты все обязательные нормативы выполнены.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Банк устойчиво с большим запасом выполняет все обязательные нормативы ликвидности и поддерживает ликвидные активы на уровне достаточном для выполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов.

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

Представленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации – эмитента.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый заверченный финансовый год

(тыс.руб.)						
Номер строки	Наименование показателя	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008
101 – 102	Уставный капитал	850 000	850 000	1 400 000	1 400 000	2 000 000
103 – 104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	54 863	78 431	132 770	244 357	244 357
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	228 969

108 – 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	Источники основного капитала ИТОГО:	904 863	928 431	1 532 770	1 644 357	2 473 326
113 – 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	20 205	771	33	25 425	776
121	Основной капитал ИТОГО:	884 658	927 660	1 532 737	1 618 932	2 472 550
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	15 641	25 862	38 133	110 807	731 507
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0	0	0	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	900 299	953 522	1 570 870	1 729 739	3 204 057
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4 607 930
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	2 600 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	100 000
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	663 211
107	Источники основного капитала, итого	3 363 211
108	Нематериальные активы	376
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0

110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	1 152
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	3 361 683
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	15
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	658 624
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 191 735
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	587 608
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	1 246 247
210	Дополнительный капитал, итого	1 246 247
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0

400	Промежуточный итог	4 607 930
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2008 г. и 01.01.2009 г. финансовые вложения Банка, составляющие 10 и более процентов всех его финансовых вложений, отсутствуют.

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

	(тыс. руб.)
Величина резерва на 01.01.2008	0
Величина резерва на 01.01.2009	0

Иные финансовые вложения:

Иных финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, нет.

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

Потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, нет.

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

Кредитная организация – эмитент не размещала средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Информация о финансовых вложениях соответствует данным бухгалтерского учета, который ведется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Банком России № 302-П от 26.03.2007г., Положением Банка России от 20.03.2006г № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России от 26.03.2004г № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации - эмитента (их состав, первоначальная (восстановительная) стоимость, величина начисленной амортизации за 5 последних завершаемых финансовых лет или за каждый завершаемый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.01.2004

Программные средства	669	368
Итого:	669	368

Отчетная дата: 01.01.2005

НМА Товарный знак	10	-
Программные средства	1791	1054
Итого:	1801	1054

Отчетная дата: 01.01.2006

НМА Товарный знак	10	1
Итого:	10	1

Отчетная дата: 01.01.2007

НМА Товарные знаки (2 шт.)	29	4
ПП собственной разработки: Система обл.клиентов банка ч/з Web-сайт банка	1173	32
Итого:	1202	36

Отчетная дата: 01.01.2008

НМА Товарные знаки (2 шт.)	29	7
ПП собственной разработки: Система обл.клиентов банка ч/з Web-сайт банка	1173	424
Итого:	1202	431

Отчетная дата: 01.01.2009

НМА Товарные знаки (2 шт.)	29	10
ПП собственной разработки: Система обл.клиентов банка ч/з Web-сайт банка	1173	815
Итого:	1202	825

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

Положение Банка России от 05.12.2002г. № 205-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

В Банке установлена автоматизированная банковская система (АБС), обладающая высокой производительностью и надежностью. В АБС реализована возможность гибкой настройки любых бизнес-процессов, что позволяет легко адаптировать ее под требования бизнеса.

Помимо автоматизации стандартных банковских операций (расчетных, кредитных, депозитных, межбанковских и пр.), используемая Банком АБС существенно повышает эффективность принимаемых управленческих решений, как при осуществлении операций на финансовых рынках, так и при работе с клиентами. В Банке реализованы основополагающие принципы системы CRM (клиент-ориентированный подход), позволяющие комплексно оценивать результаты работы с клиентом. В частности, автоматизированы процесс определения прибыльности клиента.

В Банке планомерно осуществляется обновление версий серверных операционных систем и операционных систем, установленных на рабочих станциях пользователей. Для работы используется только лицензионное программное обеспечение. Заключены договоры с поставщиками программного обеспечения, имеются документы, подтверждающие правомерность его использования.

Использование специализированного аппаратного и программного обеспечения позволяет обеспечить ограничение и контроль доступа к конфиденциальной информации, обрабатываемой в электронном виде, и исключить ее утечку из локальной вычислительной сети Банка.

Обеспечение территориально удаленных офисов Банка выделенными высокоскоростными каналами передачи данных позволяет максимально оптимизировать технологические процессы обработки данных.

На шифровальные (криптографические) средства, используемые для передачи данных, имеются Лицензии центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

Товарный знак (знак обслуживания) «ЛОКО-БАНК»

Свидетельство о регистрации №273994, заявка №2003702232.

Зарегистрирован Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ, дата регистрации 25 августа 2004 года.

Срок действия: 06.02.2003-06.02.2013 года.

Иные сведения: до момента истечения срока регистрации товарного знака (знака обслуживания) Банком будут предприняты необходимые действия по его регистрации и получения свидетельства на новый срок.

Товарный знак (знак обслуживания) «БИЗНЕС-КРЕДИТ»

Свидетельство о регистрации №302854, заявка №2004727311.

Зарегистрирован Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ, дата регистрации 15 марта 2006 года.

Срок действия: 25.11.2004-25.11.2014 года.

Иные сведения: до момента истечения срока регистрации товарного знака (знака обслуживания) Банком будут предприняты необходимые действия по его регистрации и получения свидетельства на новый срок.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

С 2004 по 2008 год отмечается рост основных показателей деятельности банковской системы Российской Федерации:

- активы банковской системы России выросли в 3,9 раза с 7 100,6 на 01.01.2005 года до 28

022,3 млрд. рублей на 01.01.2009 года;

- объем кредитов, предоставленных банками, в 4,5 раза с 4 474,7 до 19 941,0 млрд. рублей;
- объем привлеченных банками вкладов (депозитов) физических и юридических лиц (кроме финансовых организаций) в 4 раза с 2 738,7 до 10 852,4 млрд. рублей.

Важным фактором, повлиявшим на рост показателей банковской системы России, явилась благоприятная макроэкономическая ситуация, сохранявшаяся в течение последних пяти лет: рост экономических показателей (увеличение ВВП и объемов производства) и доходов населения (уровня реальной заработной платы) и потребительских расходов населения. Усиление конкуренции в финансовой сфере дало стимул к совершенствованию банками существующих и внедрению новых, в том числе высокотехнологичных, финансовых инструментов и услуг, повышению качества обслуживания. С целью расширения рынков присутствия и для реализации программ комплексного обслуживания крупными банками были созданы финансовые группы с входящими в них страховыми и управляющими компаниями, НПФ и т.д.

В условиях высокой конкуренции на рынке обслуживания юридических лиц и снижения доходности по основным финансовым инструментам кредитные организации активно развивали розничные программы и программы обслуживания предприятий малого бизнеса. При этом объем вкладов физических лиц вырос за последние 5 лет с 2,0 трлн. рублей на начало 2005 года до 5,9 трлн. руб. на конец 2008 года, а доля кредитов физическим лицам в общем объеме выданных банками кредитов выросла – с 12% до 20%. Ярко выраженная концентрация финансовых институтов в Москве и Санкт-Петербурге и как следствие высокий уровень конкуренции в данных финансовых центрах стимулировали банки к активной экспансии в регионы. Увеличение роли России на международной арене, присвоение Российской Федерации высоких инвестиционных рейтингов оказали позитивное влияние на ускорение интеграции российской банковской системы в мировую экономику. В течение последних пяти лет российскими банками освоены международные стандарты бухгалтерской отчетности, большому числу устойчивых финансовых институтов присвоены инвестиционные рейтинги. Также среди главных тенденций последних лет необходимо отметить:

- увеличение доли показателей банков с частным капиталом в показателях банковской системы России;
- увеличение доли показателей банков с иностранным участием в показателях банковской системы;
- консолидацию банковского сектора за счет произошедших слияний и поглощений.

По данным Министерства экономического развития и торговли РФ, основным фактором, определяющим формирование тенденций в денежно-кредитной сфере в III-IV квартале 2008 года, стало углубление мирового финансового кризиса и его негативное влияние на экономику России. Финансовый кризис стал катализатором замедления мировой экономики, ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры для российских экспортеров, обострения проблем с рефинансированием внешнего корпоративного долга, возобновления и ускорения оттока капитала, девальвации рубля. Внутренний валютный рынок характеризовался значительным увеличением спроса на иностранную валюту и превышением его над предложением, что привело к сокращению международных резервов органов денежно-кредитного регулирования, снижению уровня ликвидности банковского сектора.

За 2008 год активы банковского сектора увеличились на 39,2% до 28 022,3 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 42,7% до 3 811,1 млрд. руб. Количество действующих кредитных организаций за 2008 год сократилось с 1 136 до 1 108. К началу 2009 года капитал свыше рублевого эквивалента 5 млн. евро имели 62,2% кредитных организаций.

За 2008 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 34,3% до 12 509,7 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора сократилась с 46,3% до 44,6%.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, возросли на 35,2% до 4 017,2 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора сократилась с 14,8% на 01.01.08 до 14,3% на 01.01.09, а в общем объеме кредитных вложений банков - с 20,8% до 20,1% соответственно.

Во 2 полугодии 2008 года внутренний денежный рынок испытывал на себе негативное влияние кризисных процессов, происходящих на мировых финансовых рынках. Падение котировок акций и облигаций на внутреннем финансовом рынке послужило причиной переоценки рисков его участниками, что привело к возникновению «кризиса доверия» на рынке межбанковского кредитования. Следствием нарушения функционирования рыночного механизма перераспределения денежных средств стало образование значительного дефицита ликвидности в банковском секторе.

Депозиты нефинансовых организаций в национальной валюте в 2008 году увеличились на 24,4%,

депозиты нефинансовых организаций в иностранной валюте за 2008 год возросли в долларовом эквиваленте на 64,2%. В 2008 году наблюдалось сокращение вкладов населения в национальной валюте (на 3,6%) тогда как в 2007 году наблюдался рост в 41,3%. Депозиты населения в иностранной валюте в 2008 году увеличились в долларовом эквиваленте на 136,2% (в 2007 году – всего на 5,8%).

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2008 год составила 409,2 млрд. руб., что на 19,4% ниже результата аналогичного периода 2007 года. Прибыль в сумме 446,9 млрд. руб. получили 1050 кредитных организаций (95% от числа действующих на 01.01.09). Убытки в сумме 37,8 млрд. руб. понесли 56 кредитных организаций (5% от числа действующих). Для сравнения: в 2007 году прибыль в сумме 508,9 млрд. руб. получили 1 123 кредитных организаций (98,9% от числа действовавших на 01.01.08), а убытки в сумме 0,9 млрд. руб. понесли 11 кредитных организаций (1,0% от числа действовавших).

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

В 2004 году была утверждена стратегия Банка, предусматривающая построение многофилиального банка со специализацией в области кредитования малого и среднего бизнеса. В настоящее время Банк выдает кредиты малым и средним компаниям в рамках собственных программ «Бизнес-Кредит» и «ЛЮКО-Кредит». Банк занимает лидирующие позиции на рынке кредитования малого бизнеса, предлагая собственные программы и участвуя в программе Российского Банка Развития в рамках государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности», основной целью которой является создание и поддержание эффективных механизмов финансирования малых и средних предприятий.

Кроме того, Банк активно развивает программу обслуживания частных клиентов с высоким уровнем доходов, а также работу с корпоративными клиентами, предлагая им широкий перечень услуг, среди которых – размещение денежных средств во вклады и депозиты, платежные и кредитные карты, кредитование, банковские ячейки, расчетно-кассовое обслуживание, торговое финансирование, лизинг. В 2004 году Банк был принят в систему обязательного страхования вкладов (включен в реестр банков-участников под № 67).

С лета 2007 года Банк успешно реализует программу розничного обслуживания: депозиты, кредиты физическим лицам, автокредиты, кредитные карты и т.д.

В целях реализации стратегии развития, Банк продолжает экстенсивное территориальное развитие. Первое отделение Банка было открыто в Санкт-Петербурге в 2005 году. К настоящему моменту региональная сеть Банка состоит из 5 филиалов (в Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Самаре и Новосибирске) и 12 региональных отделений в ряде крупных промышленных и финансовых центров России (Ярославль, Воронеж, Липецк, Калининград, Нижний Новгород, Казань и др.).

В рамках программы внешнего финансирования с 2001 года Банк выпускает собственные векселя. Первая эмиссия облигаций объемом 250 млн. руб. сроком на 2 года прошла в 2002 году (облигации погашены в 2004 году). В 2004 году Банк успешно разместил второй собственный облигационный займ на общую сумму 500 млн. рублей, конвертированный в 2005 году вследствие реорганизации Банка в закрытое акционерное общество, и погашенный в 2008 году.

Банк активно развивает сотрудничество и партнерские отношения с иностранными банками и международными финансовыми организациями, увеличивая объемы операций и финансирования внешнеторговых сделок клиентов.

С 2005 года Банк сотрудничает с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) по Программе содействия торговле, в рамках которой на Банк был открыт лимит в размере 20 млн долларов США (увеличенный к настоящему моменту до 45 млн. долларов США). Банк также подписал Кредитное Соглашение с ЕБРР о привлечении средств в размере 10 млн. долл. США на срок 4 года для целей кредитования малого бизнеса. Кроме того, в 2007 году КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО) и ЕБРР подписали соглашение о предоставлении кредита в размере 340 миллионов рублей сроком на 5 лет для целей кредитования малых предприятий.

В рамках отношений с Международной финансовой корпорацией в 2006 году IFC предоставила Банку кредит в размере 300 млн рублей на срок 6 лет для целей кредитования малого и среднего бизнеса и кредитную линию в размере 10 млн. долл. США в рамках Программы содействия торговле.

Банк развивает сотрудничество и с другими международными организациями. Так в 2007 году Банк получил кредит от немецкого банка развития KfW на сумму 15 млн долл. США сроком на 7 лет, а также National City Bank предоставил Банку кредит на сумму 15 млн. долларов США сроком на 7

лет, оба кредита предоставлены с целью увеличения портфеля кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк существенно расширил источники фондирования за счет привлечения синдицированного кредита – дебютный кредит в размере 600 млн. рублей, организаторами которого выступили ЗАО Международный Московский Банк и ОАО Внешторгбанк (переименован в ОАО Банк ВТБ), был привлечен в апреле 2006 года. В июне 2007 года Банк привлек следующий синдицированный кредит на российском рынке в объеме 1 млрд. рублей по ставке 9,5% годовых, пролонгированный в июне 2008 года в размере 900 млн. рублей еще на 1 год по ставке 11,5%. Организаторами пролонгации выступили ОАО Банк ВТБ и ЗАО «Райффайзенбанк».

Также в ноябре 2006 года Банк вышел на рынок международного заемного капитала путем привлечения синдицированного финансирования на сумму 40 млн долларов США, организованного Standard Bank plc, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG и ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». Следующий международный синдицированный кредит был получен в декабре 2007 г. в размере \$35 млн. Организаторами кредита выступили Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, VTB Bank (Deutschland) AG и KBC Bank AG.

В июле 2008 ИFC и КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) подписали кредитное соглашение о предоставлении кредита объемом \$65 миллионов, в виде двух траншей. Трехлетний кредит объемом \$20 миллионов предоставлен за счет собственных средств ИFC и кредит объемом \$45 миллионов сроком на 1 год был успешно синдицирован на международном финансовом рынке. Оба кредита предоставлены для целей развития программ кредитования малых и средних предприятий, а также торгового финансирования.

Банк, успешно разместив в начале 2007 года дебютный выпуск Еврооблигаций, стал самым малым по размеру активов российским банком, получившим доступ к международному рынку капиталов. Объем выпуска еврооблигаций составил 100 млн. долларов, ставка купона - 10% годовых. Срок обращения облигаций 3 года. Лид-менеджером и организатором выпуска выступил инвестиционный банк UBS Investment Bank. В июле 2007 года Банк успешно разместил второй выпуск Еврооблигаций в объеме 3 млрд. рублей на срок 2 года по ставке 10,5%, тем самым упрочив свою репутацию на международном рынке капиталов.

Стремительный рост активов Банка потребовал дальнейшего увеличения капитализации Банка. Для этих целей в феврале 2007 года Банк привлек от ЕБРР семилетний субординированный займ на сумму 20 млн долларов США, увеличив таким образом капитал второго уровня. Кроме того, в сентябре 2007 и в июне 2008 года были зарегистрированы допэмиссии акций Банка объемом по 600 млн. рублей (уставный капитал Банка в результате допэмиссий вырос к настоящему моменту до 2,6 млрд. рублей).

В 2005 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку международные кредитные рейтинги: долгосрочный «B-», краткосрочный «B», прогноз стабильный, национальный рейтинг на уровне «BB+ (rus)». В ноябре 2007 года в результате повышения эффективности работы и динамичного развития банка Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг банка до уровня «B», а национальный рейтинг – до уровня «BBB- (rus)». В январе 2007 года Moody's Investors Service Inc. присвоило Банку долгосрочный рейтинг «B2», краткосрочный «NP» и рейтинг финансовой устойчивости «E+»; прогноз стабильный. Одновременно Moody's Interfax Rating Agency присвоило банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A3.ru.

В октябре 2007 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг «А - высокий уровень» по риск-менеджменту. Эксперт РА отметил, что практика управления рисками в Банке соответствует современным стандартам качества и позволяет обеспечить устойчивое развитие Банка.

В феврале 2008 года ежемесячный журнал Euromoney, освещающий вопросы международной банковской и финансовой деятельности, признал Банк «Ведущим Банком Центральной и Восточной Европы в области корпоративного управления в 2008 году», по достоинству оценив усилия Банка, направленные на улучшение системы корпоративного управления и приведение ее к международным банковским стандартам.

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

С точки зрения предлагаемых продуктовых линеек, основных показателей деятельности кредитных организаций, а также по подходу к территориальной стратегии развития и ориентации на клиентские сегменты прямыми конкурентами Банка являются следующие банки московского региона: Абсолютбанк, Московский Кредитный Банк, Огрэс-банк, Росевробанк, Русь-Банк, ОТП-банк, Пробизнесбанк, Юниаструм банк.

Необходимо отметить, что для каждого рынка Банк дополнительно выделяет конкурентов, в том числе, ориентируясь на лидеров каждого конкретного сегмента.

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

Наиболее важным фактором, позволяющим Банку предлагать действующим и потенциальным клиентам конкурентные услуги, является специализация Банка на клиентских сегментах и секторах рынков, где банк имеет наиболее большой опыт работы и/или сложившуюся клиентскую базу, владеет передовыми и эксклюзивными технологиями, предлагает высокое качество обслуживания, конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок.

Профессиональная оценка ситуации, сложившейся на финансовых рынках, и позиционирование своих услуг с учетом знания потребностей клиентов позволяет Банку достигать высоких результатов, сохранять и наращивать существующую клиентскую базу.

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

Основными общими тенденциями развития рынка банковских услуг являются:

- возрастание роли государства в финансовом секторе, как основного источника ликвидности для банковской системы (через различные каналы фондирования и рефинансирования),
- дефицит кредитных средств как на внутреннем, так и на международном финансовых рынках. Доступ ко многим ключевым источникам фондирования до сих пор ограничен, доступ на рынок долгового капитала практически закрыт. Наблюдается отток по вкладам населения и депозитам юридических лиц,
- ухудшение качества банковских активов, рост доли просроченных кредитов, низкая прогнозируемость качества активов,
- более избирательная кредитная политика, повышение уровня и ужесточение требований риск-менеджмента, повышение требований к финансовому состоянию и характеристикам клиентов,
- приостановление экспансии большинством банков, сокращение персонала с целью сокращения расходов.

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

Существенные события/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 отчетный период:

- кризис политической системы,
- значительное замедление экономического роста или экономический спад в России,
- отток денежных средств со счетов как корпоративных, так и частных клиентов, а также масштабное перераспределение счетов юридических лиц в пользу подконтрольных государству и крупнейших частных банков,
- ухудшение качества активов,
- возможное снижение рейтинговыми агентствами суверенных рейтингов и рейтингов ряда финансовых институтов.

В связи с тем, что в большей степени данные факторы находятся вне влияния Банка, возможность по уменьшению их влияния достаточно ограничена. Основными действиями в сложившейся ситуации является пересмотр резервной политики банка, а также повышение уровня и ужесточение требований риск-менеджмента.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Банк не размещает облигации с ипотечным покрытием.

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

Основными событиями/факторами, которые могут улучшить результаты деятельности Банка, являются:

- стабилизация ситуации на мировых финансовых рынках,
- стабилизация ситуации на российском финансовом рынке,
- стабилизация курса национальной валюты,
- стабилизация и последующий рост экономической ситуации в России.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Представленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации – эмитента.

**VI. 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**

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

Органами управления КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) являются:

- Общее Собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

1. Общее Собрание акционеров Банка – высший орган управления Банка

К исключительной компетенции Общего Собрания акционеров Банка относятся (п.14.6.1 Устава Банка):

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 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 (ревизора) 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 об 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 случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности органов управления Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет Директоров Банка

К компетенции Совета Директоров Банка относятся (п.14.11.2 Устава Банка):

- 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 Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 11) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 12) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 13) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 15) образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), избрание (назначение) членов коллегиального исполнительного органа как по представлению Председателя Правления, так и избрание (назначение) их по инициативе Совета Директоров, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 16) осуществление контроля за деятельностью коллегиального исполнительного и единоличного исполнительного органов Банка;
- 17) принятие решений о создании Банком юридических лиц, а также об участии Банка в уставном капитале юридических лиц, за исключением решений об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 18) создание системы внутреннего контроля и организация функционирования эффективного внутреннего контроля, регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности кредитного комитета и иных рабочих органов Банка, утверждение внутренних документов, определяющих стратегию развития, кредитную, финансовую, маркетинговую и иную политику Банка;
- 20) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- 21) образование единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 22) избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 23) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 24) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 25) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- 26) принятие решений по другим вопросам, отнесенным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Совета Директоров.

3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) (п.14.12.12 Устава)

К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- обеспечение выполнения решений, протоколов и других требований Общих Собраний акционеров, заседаний Совета Директоров Банка;
- выработка, планирование и согласование направлений текущей деятельности Банка;
- подбор и рациональное использование кадров;
- установление размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка;
- установление ответственности за выполнение решений совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- принятие решений по другим вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Банка, за исключением вопросов, решение которых отнесено к компетенции Совета Директоров, Общего Собрания акционеров и Председателя Правления.

4. Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) (п. 14.13.4)

Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы и распоряжения по вопросам текущей деятельности Банка;
- с учетом положений Устава издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает взыскания;
- обеспечивает надлежащую организацию документооборота в Банке;
- в пределах своей компетенции дает указания и распоряжения, обязательные к исполнению всеми сотрудниками Банка, в том числе членами Правления;
- осуществляет контроль за надлежащим исполнением работниками Банка своих должностных обязанностей;
- представляет на утверждение (назначение) Совету Директоров Банка кандидатуры лиц в члены Правления;
- принимает решения об отнесении Банком льготных, переоформленных (в т. ч. пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев;
- рассматривает и утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка; по инициативе Председателя Правления рассмотрение и утверждение любого внутреннего документа Банка может быть вынесено на заседание Правления Банка;
- назначает руководителей филиалов, дополнительных и кредитно-кассовых офисов Банка;
- принимает решения о создании и прекращении деятельности дополнительных и кредитно-кассовых офисов, а также операционных касс вне кассового узла Банка, а также иных обособленных подразделений Банка (за исключением филиалов и представительств);
- определяет и изменяет принципы и условия оплаты труда сотрудников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждает и изменяет структуру и штатное расписание Банка, а также численность работников Банка и его обособленных структурных подразделений;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.

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

Кодекс Корпоративного Управления КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), утвержден Общим Собранием акционеров Банка, Протокол №01 от 18 мая 2007 г.

Адрес страницы в сети Интернет

Текст Кодекса Корпоративного Управления КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) не размещен в свободном доступе в сети Интернет.

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

Положение о Совете Директоров КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), утверждено Общим Собранием акционеров Банка, Протокол №03 от 05 ноября 2007 г.

Положение о Правлении и Председателе Правления КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), утверждено Общим Собранием акционеров Банка, Протокол №03 от 05 ноября 2007 г.

Положение о Департаменте внутреннего контроля и аудита КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) (Службе внутреннего контроля), утверждено Советом Директоров, Протокол №02 от 20 января 2009 г.

Положение о Ревизионной комиссии, утверждено Общим Собранием участников, Протокол №13 от 16 декабря 2002 г.

Правила внутреннего контроля КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (редакция №7 от 01.08.2008), согласованные Управляющим Отделением №2 Московского ГТУ Банка России 27 августа 2008 г.

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

<http://www.lockobank.ru>

В свободном доступе размещены документы: «Положение о Правлении КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), Устав КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО).

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

Совет директоров

1	
ФИО	Богуславский Станислав Иосифович
Год рождения	1960 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе Год окончания: 1983 Специальность: инженер

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

С	организация	должность
1	2	3
06.12.2005 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Председатель Совета Директоров
02.01.1994 по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «КАММОС»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.07.1999	05.12.2005	Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	6,744 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	6,744 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей нет
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	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)	не занимал

2	
ФИО	Давыдик Виктор Юльянович
Год рождения	1960 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Харьковский юридический институт им. Ф.Э.Дзержинского / Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова Год окончания: 1988 / 1995 Специальность: юрист / финансы и кредит, денежное обращение

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

С	организация	должность
1	2	3
25.01.2006 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Президент, член Совета Директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.12.2005	24.01.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления, член Совета Директоров Банка
09.07.1999	05.12.2005	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с	Председатель Правления, член Совета Директоров Банка

	ограниченной ответственностью)	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,923 %	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	1,923 %	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0 шт.	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей нет	
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	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)	не занимал	

3	
ФИО	Раджендра Эрик (Eric Rajendra)
Год рождения	1958 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Университет Брандейса / Университет ТАФТС Год окончания: 1980 / 1982 Специальность: бакалавр гуманитарных наук, Экономика и Политология / магистр гуманитарных наук, Юриспруденция и Дипломатия

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

С	организация	должность
1	2	3
2006г. по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка
2005г. по настоящее время	Международная Финансовая Корпорация (IFC) (Вашингтон)	Старший консультант
2004г. по настоящее время	CAPGEMINI (Париж, Франция)	Старший консультант
2004г. по настоящее время	INSEAD (Фонтебло, Франция)	Адъюнкт-профессор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2001г.	2004г.	Electronic Data Systems – EDS (Плано, Техас, Нью-Йорк, Нью-Йорк)	Вице Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей нет
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			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)			не занимал

4

ФИО	Талвитие Юрки (Jyrki Talvitie)
Год рождения	1966 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Университет Хельсинки / London Business School Год окончания: 1991 / 2002 Специальность: Юрист (основная дисциплина - международные финансы) / Магистр Делового Администрирования (МВА)

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

С	организация	должность
1	2	3
2006г. – по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка
2005г. – по настоящее время	Ист Кэпитал, Москва	Глава Представительства, Руководитель фонда, Представление

		«Ист Кэпитал» в России	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
2003г.	2005г.	УРАЛСИБ Финансовая Корпорация, Москва	Начальник отдела международного бизнеса Главный управляющий директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей нет
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			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)			не занимал

5	
ФИО	Крюков Дмитрий Валентинович
Год рождения	1969 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе / Финансовая Академия при Правительстве РФ Год окончания: 1992 / 2000 Специальность: инженер-электромеханик / экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
20.02.2006 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка
25.01.2006 по	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк»	Председатель Правления

настоящее время	(закрытое акционерное общество)	
-----------------	---------------------------------	--

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.12.2005	24.01.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления
17.09.2004	05.12.2005	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Первый Заместитель Председателя Правления
09.10.2003	16.09.2004	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей нет
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			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)			не занимал

Правление

1	
ФИО	Крюков Дмитрий Валентинович
Год рождения	1969 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе / Финансовая Академия при Правительстве РФ Год окончания: 1992 / 2000

	Специальность: инженер-электромеханик / экономист
--	---

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

С	организация	должность
1	2	3
25.01.2006 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
20.02.2006 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.12.2005	24.01.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления
17.09.2004	05.12.2005	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Первый Заместитель Председателя Правления
09.10.2003	16.09.2004	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей нет
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			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)			не занимал

2	
ФИО	Некрасов Андрей Владимирович
Год рождения	1961 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт Год окончания: 1984 Специальность: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
05.10.2007 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Старший заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.12.2005	04.10.2007	Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
21.08.2003	05.12.2005	Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления

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

3	
ФИО	Павлов Михаил Германович
Год рождения	1968 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Институт физической культуры им. П.Ф. Лесгафта / Финансовая академия при Правительстве РФ / Durham Business School (Великобритания) Год окончания: 1993 / 1999 / 2008 Специальность: преподаватель физической культуры, тренер по плаванию / экономист / Магистр Делового Администрирования (МБА)

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

С	организация	должность
1	2	3
25.01.2006 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.12.2005	24.01.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Начальник Департамента сотрудничества с финансовыми институтами
16.11.2004	05.12.2005	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Департамента сотрудничества с финансовыми институтами
12.12.2003	15.11.2004	Акционерный коммерческий банк «Межотраслевой промышленный банк» (открытое акционерное общество)	Совмещение должности вице-президента
25.08.2003	15.11.2004	Акционерный коммерческий банк «Межотраслевой промышленный банк» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления финансовых институтов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%

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

4	
ФИО	Люшин Андрей Михайлович
Год рождения	1966 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский институт нефти и газа им. Н.М.Губкина / Всероссийская Академия внешней торговли Год окончания: 1990 / 1996 Специальность: инженер-технолог / экономист со знанием иностранного языка

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

С	организация	должность
1	2	3
06.12.2005 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.07.1999	05.12.2005	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления

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

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

5	
ФИО	Исаева Наталья Владимировна
Год рождения	1982
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Государственный университет управления Год окончания: 2004 Специальность: Национальная экономика

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2009 – по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.01.2009	30.06.2009	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Вице-президент – начальник Департамента по работе с корпоративными клиентами
28.01.2008	10.01.2009	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Начальник Департамента по работе с корпоративными клиентами
06.12.2005	27.01.2008	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) реорганизован путем преобразования в Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами Департамента по работе с корпоративными клиентами
01.09.2005	05.12.2005	Коммерческий банк "ЛОКО-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами Департамента по работе с корпоративными клиентами
23.05.2005	31.08.2005	Коммерческий банк "ЛОКО-Банк" (общество с ограниченной	Исполняющий обязанности начальника Управления по работе с корпоративными клиентами

		ответственностью)	Департамента по работе с корпоративными клиентами
23.03.2005	22.05.2005	Коммерческий банк "ЛОКО-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Отдела развития Управления по работе с корпоративными клиентами
07.10.2004	22.03.2005	Коммерческий банк "ЛОКО-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)	Специалист Отдела развития Управления по работе с корпоративными клиентами Департамента по работе с корпоративными клиентами
15.03.2004	06.10.2004	Коммерческий банк "ЛОКО-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)	Специалист Отдела по работе с корпоративными клиентами Управления по работе с корпоративными клиентами
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей нет
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			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)			не занимал

6	
ФИО	Малкина Оксана Геннадьевна
Год рождения	1974
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский экономико-финансовый институт Год окончания: 2001 Специальность: Финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2009 – по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.03.2009	30.06.2009	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Вице-президент
18.02.2008	21.01.2009	Коммерческий Банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления
04.05.2007	17.02.2008	Коммерческий Банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
17.10.2006	03.05.2007	Коммерческий Банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	Руководитель Дивизиона по работе с корпоративными клиентами и малым бизнесом
10.04.2006	16.10.2006	Коммерческий Банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	Начальник Департамента малого и среднего бизнеса
26.01.2005	09.04.2006	Коммерческий Банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	Начальник Управления коммерческого кредитования Департамента инвестиционного бизнеса
04.12.2003	25.01.2006	Коммерческий Банк «Русский Банк Развития» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) реорганизован путем преобразования в Коммерческий Банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	Начальник Управления коммерческого кредитования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%

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

7	
ФИО	Вознесенский Павел Андреевич
Год рождения	1977
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Год окончания: 1999 Специальность: Финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
08.09.2008 – по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Вице-президент – начальник Департамента финансовых рынков

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.06.2008	12.08.2008	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СлавинвестБанк» переименован в ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк»	Исполнительный директор
01.03.2005	08.06.2008	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СлавинвестБанк»	Вице-президент
01.08.2003	28.02.2005	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СлавинвестБанк»	Начальник Управления казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %

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

Председатель Правления

1	
ФИО	Крюков Дмитрий Валентинович
Год рождения	1969 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе / Финансовая Академия при Правительстве РФ Год окончания: 1992 / 2000 Специальность: инженер-электромеханик / экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.01.2006 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
20.02.2006 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.12.2005	24.01.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления
17.09.2004	05.12.2005	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с	Первый Заместитель Председателя Правления

		ограниченной ответственностью)	
09.10.2003	16.09.2004	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей нет
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			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)			не занимал

Данные о должностях, занимаемых в настоящее время и за последние 5 лет, представлены на основании всей имеющейся в Банке информации.

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

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Совета Директоров (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления):

За 2007 год: 14 502 757,29 руб.

За 2008 год: 15 840 040,96 руб.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления):

За 2007 год: 27 239 641,57 руб.

За 2008 год: 33 784 291,53 руб.

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

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Ревизионная комиссия является контрольным органом Банка. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других правовых актов Российской Федерации, регламентирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной, или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества Банка.

Ревизионная комиссия избирается Общим Собранием акционеров на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров как из числа акционеров Банка или их представителей, так и из числа лиц, не являющихся акционерами Банка. В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета Директоров, Председатель Правления и другие члены Правления Банка.

Количественный состав Ревизионной комиссии должен быть не более 5 и не менее 2 человек, если иное не предусмотрено Положением о Ревизионной комиссии Банка. Порядок деятельности Ревизионной комиссии, права и обязанности ее членов определяются Уставом Банка и Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим Собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии при исполнении своих обязанностей вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления всех необходимых документов. Ревизионная комиссия представляет результаты проведенной проверки Общему Собранию акционеров по его требованию.

Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим Собранием акционеров Банка. Общее Собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему Собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.

Профессиональная аудиторская организация

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, Советом Директоров и с акционерами Банка. Аудиторское заключение предоставляется в установленном порядке Банку России (Центральному Банку Российской Федерации).

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

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами следующие органы внутреннего контроля:

- **Совет Директоров.** Осуществляет контроль за организацией системы внутреннего контроля в Банке, в частности утверждает документы по организации системы внутреннего контроля, принимает меры для повышения эффективности внутреннего контроля в Банке.
- **Председатель Правления.** Осуществляет контроль за надлежащим исполнением обязанностей по осуществлению внутреннего контроля сотрудниками Банка, включая установление ответственности за выполнение обязанностей. Утверждает правила, процедуры внутреннего контроля, распределяет обязанности между подразделениями и служащими и делегирует полномочия по осуществлению внутреннего контроля.
- **Правление Банка.** Принимает решения по развитию новых видов деятельности с учетом рисков, решения по вопросам политики контроля операционных рисков. Осуществляет контроль за исполнением бюджета Банка и детальных планов действий по бизнес-блокам. Осуществляет рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке. Контролирует исполнение мер, принятых для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля.
- **Заместители Председателя Правления.** Осуществляют контроль исполнения бизнес-планов по курируемым направлениям деятельности Банка. Организуют работу по контролю над установленными уровнями риска. Обеспечивают реализацию задач Системы внутреннего контроля, в том числе управления рисками, влияющими на

достижение поставленных целей деятельности Банка, выявляют недостатки и участвуют в разработке предложений по усовершенствованию системы внутреннего контроля.

- **Главный Бухгалтер и его заместители.** Организуют работу по контролю над операционными, налоговыми, пруденциальными рисками. Осуществляют контроль над вышеуказанными рисками. Обеспечивают реализацию задач внутреннего контроля, выявляют недостатки и участвуют в разработке предложений по усовершенствованию системы внутреннего контроля.
- **Ревизионная комиссия Банка.** Является контрольным органом Банка. Оценивает организацию системы внутреннего контроля и осуществляет контроль состояния имущества банка посредством осуществления проверок.
- **Департамент внутреннего контроля и аудита.** Осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля и соответствие методов и целей системы целям работы Банка. Оценивает эффективность систем управления рисками. Осуществляет регулярные проверки соблюдения внутренних правил и процедур контроля. Способствует своевременному выявлению и оперативному устранению ошибок и неэффективности в работе Банка. Участвует в разработке предложений по усовершенствованию системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

В структуре банка создано также Управление внутреннего аудита, являющееся подразделением ДВКиА. Управление внутреннего аудита подотчетно Председателю Правления Банка. Управление было создано в КБ «Локо-Банк» (ООО) в 2004 году в соответствии с решением Совета Директоров (Протокол № 17 от 08.06.2004г.).

Основные функции Управления внутреннего аудита:

- обеспечение выполнения Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- определение и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка его акционеров и клиентов;
- выявление неадекватного отражения операций в учете;
- предупреждение и устранение нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и внутрибанковских положений и инструкций;
- организация постоянного контроля путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностными инструкциями.
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка.
- контроль за надлежащим состоянием отчетности;
- своевременность информирования руководства Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений.
- взаимодействие с внешними аудиторами и проверяющими органами.
- **Комитеты Банка** (Кредитный комитет, Комитет по Активам и Пассивам). Действуют на постоянной основе. Принимают решения по управлению рисками и установлению лимитов с целью ограничения рисков.
- **Комиссии Банка** (Инвентаризационная, аттестационная). Назначаются Председателем Правления Банка с целью оперативной оценки состояния систем сохранности активов и профессиональной подготовленности персонала.
- **Рабочие группы.** Создаются на разных уровнях административного управления с целью выработки предложений по минимизации рисков банковской деятельности в бизнес-процессах.
- **Отдел финансового мониторинга.** Выполняет функции контроля деятельности Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
- **Руководители подразделений Банка.** На регулярной основе осуществляют контроль бизнес-процессов, проверяют выполнение внутренних процедур контроля подразделениями и сотрудниками. Осуществляют текущий контроль за соблюдением установленных лимитов при осуществлении операций (контроль установленного уровня риска).

- **Сотрудники Банка.** Сотрудники выполняют требования утвержденных правил и процедур внутреннего контроля. Осуществляют текущий контроль установленных лимитов при проведении активно-пассивных операций (контроль установленного уровня риска). Контролируют соответствие деталей сделок их документальному оформлению. Выявляют несоответствие существующих методов внутреннего контроля целям проводимых операций.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Осуществляет внутренний контроль по направлениям деятельности Банка на рынке ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства РФ по рынку ценных бумаг и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В соответствии с требованиями Центрального Банка и международных стандартов в банке проводится ежегодный аудит финансово-хозяйственной деятельности. Аудит проводит ООО «Альт-Аудит». С целью действенного повышения эффективности внешнего аудита Департамент внутреннего контроля и аудита участвует в процедурах внешнего аудита. Внешнему аудитору предоставляется доступ к заключениям Департамента внутреннего контроля и аудита, аналогично Внешний аудитор информирует Департамент внутреннего контроля и аудита о существенных рисках деятельности Банка.

Ключевые сотрудники органов контроля:

Главный бухгалтер – Гусева Нина Николаевна

Начальник Департамента внутреннего контроля и аудита – Ананьева Ольга Николаевна

Начальник Отдела финансового мониторинга – Лепилина Ольга Владимировна

Начальник Отдела валютного контроля – Головкина Наталья Владимировна

Начальник Юридического Департамента – Куршаков Дмитрий Николаевич

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

В целях предотвращения неправомерного использования служебной информации каждый сотрудник Банка подписывает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. В банке утвержден «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

Документ не размещен в свободном доступе в сети Интернет.

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

Ревизионная комиссия

ФИО	Куликов Андрей Владимирович	
Год рождения	1957 г.	
Сведения об образовании	1.Московский Энергетический Институт, 1988 г., инженер-теплоэнергетик 2.Институт повышения квалификации при Всесоюзной Академии внешней торговли, 1989 г., менеджер-экономист 3.Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, 1996 г., финансы и кредит, денежное обращение.	

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

С	организация	должность
1	2	3
11.04.2008 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.12.2005	10.04.2008	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) реорганизован путем преобразования в Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, член Совета Директоров Банка
29.11.2004	05.12.2005	Коммерческий банк "ЛОКО-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета Директоров Банка
09.07.1999	05.12.2005	Коммерческий банк "ЛОКО-Банк" (товарищество с ограниченной ответственностью) с 09.07.1999г. преобразован в Коммерческий банк "ЛОКО-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления
05.04.1999	01.10.2002	Коммерческий банк "ЛОКО-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета Директоров Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			5,586%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			5,586%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей нет

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	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)	не занимал

ФИО	Ельскене Татьяна Юрьевна
Год рождения	1975 г.
Сведения об образовании	Московский государственный открытый университет, 2001, юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2007 г.	ООО «ИнвестДевелопмент»	Начальник юридического отдела

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.06.2005 г.	09.02.2007 г.	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	Начальник отдела сопровождения инвестиционных проектов и операций с недвижимостью
20.05.2002 г.	06.06.2005 г.	ОАО Банк Москвы	юрисконсульт
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей нет

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	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)	не занимал

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

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

За 2007г.: 680 127,22 руб.

За 2008г.: 730 782,51 руб.

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

Наименование показателя	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	203	388	499	813	1 004
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	91,6%	72,0%	76,4%	86,56%	71,41%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	12 234	202 466	293 105	423 926	691 163
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	12 234	202 466	293 105	423 926	691 163

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.

Активное развитие направления кредитования малого и среднего бизнеса, открытие региональных отделений Банка повлекли за собой значительное расширение штата сотрудников.

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

Информация о ключевых сотрудниках приведена в п.6.2.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган в Банке не создан.

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

Обязательств нет.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	11
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	11
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

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

Полное фирменное наименование	“САМСОНИАВУД ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД” (SAMSONIAWOOD HOLDINGS LIMITED)
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	не указывается
ИНН	-
Место нахождения	1, Naousis Street, Karapatakis Building, P.C. 6018, Larnaca, Cyprus
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	13,246%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	13,246%

Полное фирменное наименование	“КАПЛЕЙН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД” (CAPLANE INVESTMENTS LIMITED)
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	не указывается
ИНН	-
Место нахождения	1, Naousis Street, Karapatakis Building, P.C. 6018, Larnaca, Cyprus
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	13,454%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	13,454%

Полное фирменное наименование	“ГЛЕЙСОМ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД” (GLEYSOM INVESTMENTS LIMITED)	
Сокращенное наименование	-	
Фамилия, имя, отчество	не указывается	
ИНН	-	
Место нахождения	1, Naousis Street, Karapatakis Building, P.C. 6018, Larnaca, Cyprus	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		12,96%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		12,96%

Полное фирменное наименование	“БУЛЛИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД” (BULLEY INVESTMENTS LIMITED)	
Сокращенное наименование	-	
Фамилия, имя, отчество	не указывается	
ИНН	-	
Место нахождения	1, Naousis Street, Karapatakis Building, P.C. 6018, Larnaca, Cyprus	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		14,404%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		14,404%

Полное фирменное наименование	Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation)	
Сокращенное наименование	МФК (IFC)	
Фамилия, имя, отчество	не указывается	
ИНН	-	
Место нахождения	2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, D.C. 20433, USA	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		15,00%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		15,00%

Полное фирменное наименование	"Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ" (East Capital Financials Fund AB)	
-------------------------------	--	--

Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	не указывается
ИНН	-
Место нахождения	Norra Kungstornet, Kungsgatan 30, Box 1364, 111 93 Stockholm, Sweden
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	11,062%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	11,062%

Полное фирменное наименование	не указывается
Сокращенное наименование	не указывается
Фамилия, имя, отчество	Богуславский Станислав Иосифович
ИНН	не указывается
Место нахождения	не указывается
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	6,744%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	6,744%

Полное фирменное наименование	не указывается
Сокращенное наименование	не указывается
Фамилия, имя, отчество	Куликов Андрей Владимирович
ИНН	не указывается
Место нахождения	не указывается
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	5,586%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5,586%

Информация о номинальных держателях:

Номинальных держателей акций нет.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью “Корпорация Юпитер-инвест”
-------------------------------	--

Сокращенное наименование	ООО “Корпорация Юпитер-инвест”	
Фамилия, имя, отчество	не указывается	
ИНН	7710071016	
Место нахождения	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100% в “КАПЛЕЙН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД” (CAPLANE INVESTMENTS LIMITED)	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью “Корпорация САДКО”	
Сокращенное наименование	ООО “Корпорация САДКО”	
Фамилия, имя, отчество	не указывается	
ИНН	7721027227	
Место нахождения	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100% в “БУЛЛИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД” (BULLEY INVESTMENTS LIMITED)	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	
Сокращенное наименование	ООО “КАММОС”	
Фамилия, имя, отчество	не указывается	
ИНН	7722002779	
Место нахождения	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100% в “САМСОНИАВУД ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД” (SAMSONIAWOOD HOLDINGS LIMITED)	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет	

В том числе: доля обыкновенных акций	-
--------------------------------------	---

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	
Сокращенное наименование	ООО "Атол Инвест"	
Фамилия, имя, отчество	не указывается	
ИНН	7715322457	
Место нахождения	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100% в "ГЛЕЙСОМ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" (GLEYSOM INVESTMENTS LIMITED)	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	

Полное фирменное наименование	"И-Эф-Ай АБ" ("East Capital EFI AB")	
Сокращенное наименование	-	
Фамилия, имя, отчество	не указывается	
ИНН	-	
Место нахождения	Швеция, г. Стокгольм, 1193, п/я 1364	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	96,060% в "Ист Кэпитал Эксплорер Файнэншиэл Инститьюшнз Фанд АБ" (East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB)	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	Отсутствует	
Полное фирменное наименование	-	
Место нахождения	-	

Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	-
--	---

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

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

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, не имеется. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, при приобретении и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами не требует разрешения Банка России.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, средства бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов. Свободные средства и иные объекты, находящиеся в ведении органов государственной власти, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента на основании соответствующего акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Иные ограничения :

- приобретение и(или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группы юридических или физических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению к уставному капиталу более 1% (долей) кредитной организации – эмитенту требует уведомления Банка России;
- более 20% согласование Банка России;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитной организации – эмитента;

иные ограничения, закрепленные уставом.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
27.07.2001г.	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	16,595 %	Нет
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-Инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-Инвест"	26,465%	Нет
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	23,47%	Нет
	Общество с ограниченной ответственностью "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	ООО "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	23,47%	Нет
	Открытое акционерное общество "Асфальтобетонный завод N 1"	ОАО "АБЗ № 1"	10%	Нет
26.01.2005г.	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	19,99%	Нет
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-Инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-Инвест"	19,99%	Нет
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	19,99%	Нет
	Общество с ограниченной ответственностью "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	ООО "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	19,99%	Нет
	Открытое акционерное общество "Асфальтобетонный завод N 1"	ОАО "АБЗ № 1"	6,07%	Нет
	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	ООО "Атол Инвест"	12,96%	Нет
06.12.2005г.	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-Инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-Инвест"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	ООО "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	19,99%	19,99%
	Открытое акционерное общество	ОАО "АБЗ № 1"	6,07%	6,07%

	"Асфальтобетонный завод N 1"			
	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	ООО "Атол Инвест"	12,96%	12,96%
01.02.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-Инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-Инвест"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	ООО "Атол Инвест"	12,96%	12,96%
	Открытое акционерное общество "Асфальтобетонный завод N 1"	ОАО "АБЗ № 1"	6,07%	6,07%
	Общество с ограниченной ответственностью "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	ООО "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	19,99%	19,99%
05.05.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-Инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-Инвест"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	ООО "Атол Инвест"	12,96%	12,96%
	Открытое акционерное общество "Асфальтобетонный завод N 1"	ОАО "АБЗ № 1"	6,07%	6,07%
	Общество с ограниченной ответственностью "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	ООО "РЕАЛТИ-ИНВЕСТ"	9,99%	9,99%
	Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО)	10,00%	10,00%
24.07.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-инвест"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	ООО "Атол Инвест"	12,96%	12,96%
	Открытое акционерное общество "Асфальтобетонный завод № 1"	ОАО "АБЗ № 1"	6,07%	6,07%
	Международная финансовая	МФК (IFC)	15%	15%

	корпорация (International Finance Corporation)			
14.09.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-инвест"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	ООО "Атол Инвест"	12,96%	12,96%
	Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation)	МФК (IFC)	15%	15%
	"Ист Кэпитал Холдинг Акциебулаг" (East Capital Holding Aktiebolag)	—	11,06%	11,06%
22.01.2007г.	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-инвест"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	ООО "Атол Инвест"	12,96%	12,96%
	Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation)	МФК (IFC)	15%	15%
	"Ист Кэпитал Эксплорер Файнэншиэл Инститьюшнз Фанд АБ" (East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB)	—	11,06%	11,06%
27.08.2007	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-инвест"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	ООО "Атол Инвест"	12,96%	12,96%
	Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation)	МФК (IFC)	15%	15%
	"Ист Кэпитал Эксплорер Файнэншиэл Инститьюшнз Фанд АБ" (East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB)	—	11,06%	11,06%
15.10.2007	Общество с ограниченной ответственностью "КАММОС"	ООО "КАММОС"	17,22%	17,22%
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация Юпитер-инвест"	ООО "Корпорация Юпитер-инвест"	17,49%	17,49%

	ответственностью "Корпорация Юпитер-инвест"	Юпитер-инвест"		
	Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация САДКО"	ООО "Корпорация САДКО"	18,72%	18,72%
	Общество с ограниченной ответственностью "Атол Инвест"	ООО "Атол Инвест"	12,96%	12,96%
	Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation)	МФК (IFC)	15%	15%
	"Ист Кэпитал Эксплорер Файнэншиэл Инститьюнз Фанд АБ" (East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB)	—	11,06%	11,06%
22.05.2009	"КАПЛЕЙН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" (CAPLANE INVESTMENTS LIMITED)	—	13,454 %	13,454 %
	"БУЛЛИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" (BULLEY INVESTMENTS LIMITED)	—	14,404 %	14,404 %
	"САМСОНИАБУД ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД" (SAMSONIAWOOD HOLDINGS LIMITED)	—	13,246%	13,246%
	"ГЛЕЙСОМ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" (GLEYSOM INVESTMENTS LIMITED)	—	12,96 %	12,96 %
	Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation)	МФК (IFC)	15,00%	15,00%
	"Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ" (East Capital Financials Fund AB)	—	11,062 %	11,062 %
	Богуславский Станислав Иосифович	—	6,744 %	6,744 %
	Куликов Андрей Владимирович	—	5,586 %	5,586 %

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

2008 год

Общее количество совершенных сделок	4
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	263 257

2007 год

Общее количество совершенных сделок	49
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	509 077

2006 год

Общее количество совершенных сделок	161
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	1 526 085

2005 год

Общее количество совершенных сделок	информация о количестве сделок отсутствует
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	2 210 228 348 рублей 1 887 674 доллара США

	457 283 евро
--	--------------

2004 год

Общее количество совершенных сделок	информация о количестве сделок отсутствует
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	559 318 927 рублей 9 400 887,92 доллара США 245 126,81 евро

Информация по каждой 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 эмитентом за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок, в 2004-2008 годах не было.

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность и решение об одобрении которых 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

Не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Общая сумма дебиторской задолженности	156 319	141 055	830 111	728 191	1 959 141
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	0	0	0	245	7 047

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2008 год		01.07.2009 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1 344 093	0	718 737	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	73 119	459 405	103 033	174 418
в том числе просроченная	7 047	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0

в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	1 064	58 536	17 862	23 663
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	579	0	47	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	88	56	231	88
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0	33	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	19 225	2 976	24 092	103 927
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	1 438 168	520 973	856 164	309 967
в том числе итого просроченная	7 047	X	0	X

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

Дебиторы, на долю которых приходится 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2004г.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа"
Сокращенное наименование	ЗАО ММВБ
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13, стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	638
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

Дебиторы, на долю которых приходится 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2005г.

Полное фирменное наименование	Общество с Ограниченной Ответственностью «Стройград»
Сокращенное наименование	ООО «Стройград»
Место нахождения	119261, г. Москва, Ленинский пр-т, д.72\2, подъезд 12А
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	140 000

Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Нет

Дебиторы, на долю которых приходится 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2006г.

Полное фирменное наименование	Общество с Ограниченной Ответственностью «Стройград»
Сокращенное наименование	ООО «Стройград»
Место нахождения	119261, г. Москва, Ленинский пр-т, д.72\2, подъезд 12А
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	140 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Нет

Дебиторы, на долю которых приходится 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2007г.

Полное фирменное наименование	КОМПАНИЯ "ИРИДИА ЛИМИТЕД"
Сокращенное наименование	КОМПАНИЯ "ИРИДИА ЛИМИТЕД"
Место нахождения	Кеннеди, 8, 1-й этаж, офис 101, Р.С. 1087, Никосия, Кипр
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	263 306
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	нет
Полное фирменное наименование	Nortecom Trading Limited
Сокращенное наименование	Nortecom Trading Ltd.
Место нахождения	57 Deerwood Crst. Richmond Hill, L4E4B5, Canada
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	96 898
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

Дебиторы, на долю которых приходится 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2008г.

Полное фирменное наименование	CONTOPRODUCT LLP
Сокращенное наименование	CONTOPRODUCT LLP
Место нахождения	CONTOPRODUCT LLP,39 WETHERBY,MANSIONS, EARLS COURT SQUARE,LONDON SW5 9BH, ENGLAND,GREAT BRITAIN
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	141 599
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	нет
Полное фирменное наименование	FORMOZA ELECTRONICS GMBH
Сокращенное наименование	FORMOZA ELECTRONICS GMBH
Место нахождения	TESSINER STRASSE 1 18196 PETSCHOW

Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	122 702
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	нет
Полное фирменное наименование	Commercial Assets and Trade, Ltd.
Сокращенное наименование	Commercial Assets and Trade, Ltd.
Место нахождения	Lawford House, Albert Place, London N3 1RL
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	110 011
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

Дебиторы, на долю которых приходится 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2009г.

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 344 093
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет (с приложением аудиторских заключений).

Отчетность за 2006 год представлена в Приложении №1.

Отчетность за 2007 год представлена в Приложении №2.

Отчетность за 2008 год представлена в Приложении №3.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке.

Отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2006 год представлена в Приложении №4.

Отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007 год представлена в Приложении №5.

Отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008 год представлена в Приложении №6.

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

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг;

Последним завершенным отчетным кварталом перед утверждением данного Проспекта ценных бумаг является 2 квартал 2009 г. Отчетность Банка на 01.07.2009 г. приводится в Приложении №7.

б) при наличии, квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, отсутствует.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет. При этом кредитная организация - эмитент раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента;

В соответствии с п.1.16 Положения Банка России от 30.07.2002 г. №191-П за 2005, 2006 и 2007 годы влияние участников признавалось не существенным и консолидация данных не осуществлялась.

б) при наличии у кредитной организации - эмитента консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитная организация - эмитент представляет такую отчетность за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность или составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности менее трех лет. К представляемой консолидированной бухгалтерской отчетности прилагается заключение аудитора (аудиторов) при наличии такого заключения. Указанная консолидированная бухгалтерская отчетность представляется на русском языке. Кредитная организация - эмитент при этом должна отдельно указать, что консолидированная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. В случае представления консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться.

Консолидированная отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2006 год представлена в Приложении №8.

Консолидированная отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007 год представлена в Приложении №9.

Консолидированная отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008 год представлена в Приложении №10.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента.

Учетная политика за 2005, 2006, 2007, 2008 и 2009 гг. представлена в Приложении №11.

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2008 года	На 01.01.2009
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	Не имеется	Не имеется
Величина начисленной амортизации	Не имеется	Не имеется

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком

Оценка недвижимого имущества кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг не проводилась.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

Недвижимое имущество на балансе кредитной организации – эмитента не числится.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Операций по приобретению и выбытию имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов, не осуществлялось.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Существенных изменений в составе имущества Банка в течение 2008 года не произошло.

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

В судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк не участвует. Санкций, наложенных судом (в т.ч. третейским) на Банк нет.

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

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Облигации серии 03

Вид	облигации
Категория	для облигаций не указывается
Тип	для облигаций не указывается
Серия	03
Иные идентификационные признаки	процентные, неконвертируемые, обеспеченные поручительством, без возможности досрочного погашения, срок погашения: на 1 104 (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Количество, шт.	3 000 000 (Три миллиона)
Объем по номинальной стоимости, руб.	3 000 000 000 (Три миллиарда)
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	ценные бумаги не являются именными

Облигации серии 04

Вид	облигации
Категория	для облигаций не указывается
Тип	для облигаций не указывается
Серия	04
Иные идентификационные признаки	процентные, неконвертируемые, без обеспечения, без возможности досрочного погашения, срок погашения: на 1 104 (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Количество, шт.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч)
Объем по номинальной стоимости, руб.	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов)
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	ценные бумаги не являются именными
---	------------------------------------

Для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100 выдана 04.12.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать ее погашения (выплату номинальной стоимости) и выплату купонного дохода в установленные сроки, а также иные права согласно соответствующему Решению о выпуске ценных бумаг и законодательству Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право после регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации в течение периода их обращения.

Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать от Эмитента немедленного возврата номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

- Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций;
- Эмитент объявляет о своей ликвидации.

Кроме перечисленных, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

дата начала размещения:

Дата начала размещения облигаций определяется Председателем Правления эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей; также за 4 (четыре) дня до даты начала размещения облигаций такое сообщение публикуется на странице эмитента в Интернете (www.lockobank.ru). При этом размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели с даты публикации эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке раскрытия информации о нем в газете «Вечерняя Москва».

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Облигаций и порядке раскрытия информации по выпуску, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14, телефон, факс: 8 (495) 232-28-01, 232-28-02.

дата окончания размещения:

Дата окончания размещения Облигаций – является более ранняя из следующих дат:

- дата, наступающая на пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения облигаций;
- дата размещения последней облигации данного выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Порядок и условия заключения договоров:

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – ММВБ) в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другим нормативным документам, регулирующим функционирование ММВБ и

зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке, путем заключения сделок по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное наименование: ФБ ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001 от 23 августа 2007 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;

Лицензия на организацию биржевой торговли на территории Российской Федерации по товарным секциям: срочные сделки №146 от 20 декабря 2005 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов ММВБ (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Секции фондового рынка ММВБ в режиме «Размещение: Адресные заявки» путем удовлетворения заявок на приобретение Облигаций, поданных с использованием торговой и расчетной систем ММВБ в адрес эмитента.

Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является:

Полное наименование: Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО)

Место нахождения и почтовый адрес: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14

ИНН: 7705001260

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: № 177-03483-100000, выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. без ограничения срока действия.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее – РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности № 077-08462-000010 выдана ФСФР 19 мая 2005г.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 3294, выдана ЦБ РФ от 06 ноября 2002 года, без ограничения срока действия.

БИК: 044583505

ИНН: 7725114488

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

тел. (495) 705 -96-19.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов ММВБ.

В каждой заявке указывается цена покупки Облигации, указанная в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество

Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами ММВБ. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурсе, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателем на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в ЗАО РП ММВБ.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ММВБ составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Эмитенту.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Правление КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ММВБ до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в ЗАО РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем нерасмещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме нерасмещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям.

Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C(i) * Nom * (T - T(i-1)) / Actual / 100 \%$, где

НКД - накопленный купонный доход в рублях;

i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i= 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

T - текущая дата;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода. Если i=1 - дата начала размещения;

Actual - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам ММВБ, Условиями осуществления клиринговой деятельности и иными нормативными документами ММВБ, регулирующими функционирование Секции фондового рынка ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена. Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена. Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ. Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Номер счета в РП ММВБ: 30401810500100000379

Облигации серии 03

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет Директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	1 сентября 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	№20 от 1 сентября 2009 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет Директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	1 сентября 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	№21 от 1 сентября 2009 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	не установлена

Облигации серии 04

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет Директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	30 июня 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	№16 от 30 июня 2009 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет Директоров

Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	1 сентября 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	№21 от 1 сентября 2009 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	не установлена

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Количество ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, принадлежащих владельцу, намеревающемуся предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Количество ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое владелец намеревается предложить к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

Предполагаемый способ предложения ценных бумаг

Не предполагается предложения ценных бумаг одновременно с размещением.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям:

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Расчёт величины купонного дохода производится по следующей формуле:

$$K(i) = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / Actual / 100 \%,$$

где

i - порядковый номер купонного периода: i=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

Ki - величина купонной выплаты на одну облигацию выпуска в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода (если i=1 - дата начала размещения);

T(i) - дата окончания i-ого купонного периода

Actual - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 и 2011 года - 365 дней, для 2012 года – 366 дней.

Величина купонного дохода по одной Облигации рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления подразумевается правило, при котором округляемая цифра не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4 включительно и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая за округляемой цифра равна от 5 до 9 включительно).

Купонные периоды, по окончании которых осуществляется выплата доходов по облигациям в течение срока до погашения облигаций:

Облигации имеют двенадцать купонов. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 92-й (Девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 184-й (Сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 276-й (Двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 368-й (Триста шестьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 460-й (Четыреста шестидесятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 552-й (Пятьсот пятьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 644-й (Шестьсот сорок четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 736-й (Семьсот тридцать шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 828-й (Восемьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 920-й (Девятьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1012-й (Одна тысяча двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций на 1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 92 (Девяносто двум) дням.

Порядок определения размеров купона по каждому купонному периоду:

Процентная ставка купона по первому купону определяется в ходе Конкурса.

Процентная ставка по второму, третьему и четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону Облигаций соответствующей серии.

Процентная ставка по пятому купону Облигаций соответствующей серии устанавливается Правлением Эмитента и доводится до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты выплаты четвертого купона.

Процентная ставка по шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам устанавливается равной процентной ставке пятому купону Облигаций соответствующей серии.

При этом процентная ставка по пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам не может составлять менее 5 (Пяти) процентов годовых. Информация о величине процентных ставок по купонам доводится до сведения ФБ ММВБ в письменной форме в день определения соответствующей ставки.

Порядок расчета для получения доходов (форма расчетов):

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом.

Полное наименование Эмитента: Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Адрес местонахождения Эмитента: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14

Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

Информация об определении процентной ставки по пятому купону раскрывается в соответствии с п. 2.9. Проспекта ценных бумаг:

При принятии решения об определении ставки пятого купона Эмитент раскрывает информацию об этом путем опубликования сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет: www.lockobank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в Ленте новостей, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала пятого купонного периода.

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенных фактах должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с даты размещения облигаций. Дата начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают. При погашении облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным Депозитарием в Список владельцев и держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в пятый рабочий день до даты погашения передают в Депозитарий перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, должен уполномочить держателя Облигаций получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если держатель

Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

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

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

На основании данных, указанных в Списке владельцев и держателей Облигаций, Эмитент или назначенный им Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент или назначенный им Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства в погашение Облигаций на банковские счета лиц, уполномоченных получать номинальную стоимость при погашении Облигаций, указанных в Списке владельцев и держателей Облигаций. Держатели Облигаций перечисляют денежные средства в погашение Облигаций владельцам Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Не позднее чем во 2 (второй) рабочий день с даты совершения платежа по Облигациям Эмитент уведомляет Депозитарий о произведенных выплатах.

Форма погашения облигаций:

Погашение производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации. Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в Список владельцев и держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в пятый рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в Депозитарий перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, должен уполномочить держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев Облигаций и держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода по Облигациям.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 92-й (Девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 184-й (Сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 276-й (Двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 368-й (Триста шестьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 460-й (Четыреста шестидесятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 552-й (Пятьсот пятьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 644-й (Шестьсот сорок четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 736-й (Семьсот тридцать шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 828-й (Восемьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 920-й (Девятьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1012-й (Одна тысяча двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций на 1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день или нерабочий праздничный день, то выплата суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным днем или нерабочим праздничным днем. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям обеих серий будет производиться Эмитентом за счет поступлений от его основных видов деятельности:

- кредитование коммерческих предприятий и физических лиц, предоставление кредитов и депозитов кредитным организациям;
- операции на рынке ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения Облигаций Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств

Список владельцев и держателей Облигаций составляется на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты выплаты каждого купонного дохода Облигаций.

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до Даты составления Списка владельцев и держателей Эмитент направляет Депозитарию запрос на составление Списка владельцев и держателей Облигаций. Депозитарий по запросу предоставляет Эмитенту Список владельцев и держателей Облигаций не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до Даты выплаты каждого купонного дохода Облигаций.

В Списке владельцев и держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому держателю Облигаций:

- 1) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- 2) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

- 3) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- 4) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
- номер счёта;
 - наименование банка, в котором открыт счёт;
 - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт.

5) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

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

Исполнение Эмитентом обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счёта и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

возможность и тип приобретения облигаций;

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их выпуска в дальнейшем обращение до истечения срока погашения для пятого купонного периода, по которому размер купона определяется Эмитентом Облигаций после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их выпуска в дальнейшем обращение до истечения срока погашения при принятии соответствующего решения (решений) Председателем Правления Эмитента.

срок, не ранее которого облигации могут быть приобретены, и порядок раскрытия информации о наступлении события, указанием на которое такой срок определяется:

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:

- а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
 - на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней.
- б) опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение 2 (двух) дней с даты получения Эмитентом

письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

В случаях, когда в соответствии с Решением о выпуске Облигаций и настоящим Проспектом размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

на странице в сети Интернет: www.lockobank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала пятого купонного периода.

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенных фактах должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о соответствующем решении должна быть опубликована в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней.

- газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 дней.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента - в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.

- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций;

- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;

- условия и порядок приобретения Облигаций;

- форму и срок оплаты;

- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг - в случае назначения такого Агента.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Эмитентом Облигаций по требованию или по соглашению с владельцами Облигаций:

По истечении установленной даты приобретения Облигаций (как по требованию, так и по соглашению с владельцами облигаций), в том числе на основании публичных безотзывных ofert, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретённых Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенных фактах должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

наименование и местонахождение лица, на которое кредитная организация - эмитент возложила обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций:

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Порядок и условия приобретения облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций:

Условия приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, содержащиеся в настоящем разделе, составляют безотзывную публичную Оферту о заключении договора купли-продажи Облигаций с момента государственной регистрации настоящего выпуска ценных бумаг. Оферта будет считаться полученной владельцами Облигаций с момента государственной регистрации настоящего Решения о выпуске Облигаций и соответствующего Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется приобрести Облигации по цене 100% от номинальной стоимости. Данная цена приобретения Облигаций определяется без учета накопленного купонного дохода по Облигациям, который уплачивается Эмитентом сверх цены приобретения Облигаций при совершении сделки. Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется единовременно на 2-й рабочий день с даты начала пятого купонного периода, купон по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - Дата приобретения Облигаций) в период времени с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени. Если Дата приобретения Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то приобретение Эмитентом Облигаций производится в первый рабочий день, следующий за выходным. При этом владелец не вправе требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ММВБ и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов ММВБ, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов ММВБ, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов ММВБ, являющееся владельцем Облигаций и желающее акцептовать Оферту или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом акцептовать Оферту за его счет и по его поручению (далее - Акцептант), совершает следующие действия:

1) направляет Эмитенту заявление за подписью Акцептанта. Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления (определен ниже) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;

- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Заявление должно быть получено Эмитентом в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления не позднее 18 часов 00 минут по Московскому времени.

Заявление направляется по почтовому адресу Эмитента: 111250, г. Москва, Госпитальная ул., д. 14, телефон для справок 8 (495) 232-2801, 232-2802. Заявление считается полученным Эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по исполнению условий Оферты по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в Оферте требованиям.

2) в Дату приобретения Облигаций, Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление Эмитенту, подает адресную заявку (далее Заявка) на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ММВБ и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ММВБ, адресованную Эмитенту с указанием Цены приобретения, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом Эмитенту.

Заявки должны быть зарегистрированы в системе торгов ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Эмитентом Облигаций. Исполнение сделки на условиях «поставки против платежа» происходит на ММВБ. Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из протокола торгов, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам в ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ММВБ.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить на ММВБ от своего лица сделки со всеми Акцептантами, выполнившими необходимые действия в соответствии с условиями Оферты путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным в соответствии с условиями Оферты о приобретении Облигаций, и находящимся в системе торгов ММВБ к моменту заключения сделки.

Эмитент обязан приобрести все Облигации, Заявления и Заявки на приобретение которых поступили от их владельцев в установленный настоящим разделом Решения о выпуске ценных бумаг срок. В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок и условия приобретения облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций:

Порядок и условия приобретения облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций утверждаются соответствующим решением Председателя Правления Эмитента, информация о чем раскрывается как указано выше в данном пункте 9.1.2 г).

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции Платежного агента выполняет КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО).

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Место нахождения	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14

Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	№ 177-03483-100000, выдана 07.12.2000г. без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по ценным бумагам
Функции платежного агента	Осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Списке владельцев и держателей Облигаций для выплаты купонного дохода и/или погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске Облигаций, а также предоставлять всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном Интернет-сайте по адресу: www.lockobank.ru .

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» www.lockobank.ru в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующих решений.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, может осуществляться в досудебном или в судебном порядке.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям в досудебном порядке осуществляется путем направления Эмитенту письменной претензии. В претензии должно быть указано конкретное требование к Эмитенту, а также факты, на которых данное требование основывается. Претензия должна подаваться Эмитенту по почте.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии 03:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, **владельцы** Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью

«Объединенная Финансово-лизинговая компания» (далее именуемое «Поручитель») - лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям серии 03 в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом ценных бумаг.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы.

Для обращения в суд с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: www.lockobank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Банком в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Данное сообщение включает в себя:

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

наименование и местонахождение лица, на которое кредитная организация - эмитент возложила обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо.

жс) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Для облигаций серии 03:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания»
Сокращенное наименование	ООО «ОФЛК»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	111250, г. Москва, Госпитальная ул., д.14
Фамилия, имя, отчество физического лица, предоставляющего обеспечение	-
Место жительства физического лица	-
Дата государственной регистрации	06.03.2002г
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739685412
Сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом или указание на то, что "Государственная регистрация не осуществлялась". и объясняющие это обстоятельства.	Поручитель не является юридическим лицом, зарегистрированным за пределами Российской Федерации

В случае, если обеспечение по облигациям предоставляется кредитной организацией - эмитентом таких облигаций, указывается на это обстоятельство.	обеспечение по облигациям не предоставляется кредитной организацией - эмитентом таких облигаций
В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством, предоставляемым физическим лицом	исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается поручительством, предоставляемым физическим лицом
В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается государственной или муниципальной гарантией, дополнительно указываются следующие сведения:	исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается государственной или муниципальной гарантией

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.07.2009 года составляет 4 420 278 тысяч рублей

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.07.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4 420 278
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	2 600 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	130 000
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1 033 348
107	Источники основного капитала, итого	3 763 348
108	Нематериальные активы	179
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0

112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	1 152
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	3 762 017
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	15
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	63 728
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	85 999
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	594 518
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	658 261
210	Дополнительный капитал, итого	658 261
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	4 420 278
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее	0

	максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям

Расчет стоимости чистых активов лица, предоставившего поручительство в соответствии с «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», утвержденным приказом Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 г. №№ 10н, 03-6/пз, тыс.руб.:

№ п/п	Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 01.07.2009 г.
I	Активы		
1	Нематериальные активы	110	-
2	Основные средства	120	-
3	Незавершенное строительство	130	-
4	Доходные вложения в материальные ценности	135	135 087
5	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (1)	140+250-252	79 300
6	Прочие внеоборотные активы (2)	150	-
7	Запасы	210	84 788
8	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-
9	Дебиторская задолженность (3)	230+240-244	86 710
10	Денежные средства	260	15 485
11	Прочие оборотные активы	270	-
12	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		401 370
II	Пассивы		
13	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	107 852
14	Прочие долгосрочные обязательства (4, 5)	520	11 627
15	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	-
16	Кредиторская задолженность	620	267 853
17	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-
18	Резервы предстоящих расходов	650	-
19	Прочие краткосрочные обязательства (5)	660	-
20	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		387 332
21	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		14 038

- 1 За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.
- 2 Включая величину отложенных налоговых активов.
- 3 За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.
- 4 Включая величину отложенных налоговых обязательств.
- 5 В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

В связи с тем, что размер поручительства превышает стоимость чистых активов лица, предоставившего такое обеспечение, при расчете принимается во внимание размер стоимости чистых активов Поручителя, составляющий на дату отчетности Поручителя 01.07.2009 г. 14 038 тыс. руб.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается банковской гарантией.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком;

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается залогом какого-либо имущества.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям.

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается государственной или муниципальной гарантией.

В связи с тем, что суммарная величина обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям превышает суммарную величину собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и стоимости чистых активов Поручителя, **приобретение облигаций данного выпуска (серии 03) относится к категории инвестиций с повышенным риском.**

Дополнительные сведения о Поручителе, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг, представлены в Приложении №12 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Адрес страницы в сети Интернет

Информация не указывается, так как у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Порядок раскрытия юридическим лицом информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Информация не указывается, так как у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Название периодического печатного издания (изданий), используемого для опубликования сообщений о существенных фактах

Информация не указывается, так как у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Отчет об исполнении бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации или муниципального образования за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной гарантией субъекта Российской Федерации или муниципальной гарантией.

Для Облигаций серии 04 – обеспечение не предоставляется.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Для облигаций серии 03:

Способ обеспечения

Поручительство.

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом;

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям серии 03 равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций серии 03, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 03.

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, считается установленным в следующих случаях:

- 1) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;
- 2) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;
- 3) кредитная организация - эмитент не выполнила требование или выполнила не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами;
- 4) кредитная организация - эмитент не исполнила или ненадлежаще исполнила требования владельцев облигаций о возмещении им номинальной стоимости облигаций и выплаты причитающегося им накопленного купонного дохода по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт), определяемого в порядке и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Поручительство, условия которого предусмотрены Эмиссионными документами, прекращается:

- 1) в случае прекращения Обязательств кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме поручительство прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций;
- 2) в случае изменения Обязательств кредитной организации - эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 3) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцем Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных, в таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или номинальным держателем Облигаций.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Отсутствуют.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице в сети Интернет (www.lockobank.ru) с момента, когда кредитная организация - эмитент узнала о данных событиях. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с залоговым обеспечением.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены залогом ценных бумаг.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены ипотекой (залогом недвижимого имущества).

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, считается установленным в следующих случаях:

- 1) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;
- 2) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;
- 3) кредитная организация - эмитент не выполнила или выполнила не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами;
- 4) кредитная организация - эмитент не исполнила или ненадлежаще исполнила требования владельцев облигаций о возмещении им номинальной стоимости облигаций и выплаты причитающегося им накопленного купонного дохода по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт), определяемого в порядке и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель обязуется в соответствии с условиями, установленными Эмиссионными документами, отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям в полном объеме, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю требования, соответствующие условиям, установленным Эмиссионными документами (далее – «Требование»).

Владельцы Облигаций, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств по принадлежащим им Облигациям, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами, вправе предъявить письменное требование об исполнении обязательств по Облигациям непосредственно к Поручителю.

В Требовании должна быть указана следующая информация:

- (а) характер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, а также размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций;
- (б) фамилия, имя, отчество (для физического лица), наименование (для юридического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового), его ИНН (если применимо), код причины постановки на учет (КПП) (если применимо);
- (в) место жительства и паспортные данные (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
- (г), реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) (номер счета, наименование банка с указанием города банка, в котором открыт счет, корреспондентский счет банка, в котором открыт счет, банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет) (если применимо) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств;
- (д) количество принадлежащих Владелец Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(е) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

Если в качестве владельца Облигаций выступает юридическое лицо, Требование подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется Поручителю по адресу: Российская Федерация, 111250, г. Москва, Госпитальная улица, дом 14 лично под роспись представителю Поручителя или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

К Требованию должны прилагаться:

(1) выписка по счету депо владельца Облигаций, на дату, совпадающую с датой Требования, и заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу; а в случае предъявления Требования об исполнении обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об исполнении обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная Депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(2) в случае предъявления Требования представителем владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего такое Требование;

Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требования могут быть представлены владельцами Облигаций непосредственно к Поручителю в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям. При этом датой предъявления Требования считается дата получения Поручителем соответствующего Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям.

Требование к Поручителю может быть заявлено номинальным держателем-депонентом НДЦ, на счетах которого учитываются Облигации, действующим в интересах владельцев Облигаций, являющихся депонентами такого депозитария, в случае если данное лицо надлежащим образом уполномочено владельцем Облигаций.

Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или номинального держателя-депонента НДЦ, направившего Требование. В отношении требований, предполагающих выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя

Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

Поручитель выплачивает владельцу Облигаций причитающуюся ему денежную сумму по Облигациям, в той части, в которой данная сумма не была выплачена кредитной организацией - эмитентом на момент принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования.

Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

Для Облигаций серии 04 – обеспечение не предоставляется

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена размещения Облигаций составляет 1000 (Одна тысяча) рублей за одну облигацию.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

Указываются ограничения, устанавливаемые акционерным обществом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру.

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иных ограничений нет.

Отдельно указываются ограничения, предусмотренные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента.

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

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Вид	облигации	
Государственный регистрационный номер	40102707В	
Категория	Для облигаций не приводится	
Тип	процентные на предъявителя	
Форма	документарные	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые	
1 кв. 2004г.		
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1027 руб.	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	999,5 руб.	

Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
2 кв. 2004г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1039 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	950 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
3 кв. 2004г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1001 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	850 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4 кв. 2004г.	

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1000 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1001,5 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Вид	облигации
Государственный регистрационный номер	40202707В
Категория	Для облигаций не приводится
Тип	процентные на предъявителя
Форма	документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением
2 кв. 2005г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1008 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	998 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
3 кв. 2005г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1007,5 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1000,1 руб.

Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4 кв. 2005г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1006,3 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1001 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Вид	облигации
Государственный регистрационный номер	40102707B
Категория	Для облигаций не приводится
Тип	на предъявителя
Форма	документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением
1 кв. 2006г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1008,9 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1000 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
2 кв. 2006г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1010 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1002 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
3 кв. 2006г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1008 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1002 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4 кв. 2006г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1003 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1000,2 руб.

Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
1 кв. 2007г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1002,5 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	995 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
2 кв. 2007г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1012,6 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	977,5 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
3 кв. 2007г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора	1250 руб.

торговли на рынке ценных бумаг	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	980 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4 кв. 2007г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1003 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	921 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
1 кв. 2008г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1000 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	997 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
2 кв. 2008г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1001 руб.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	1000,8 руб.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения лиц, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц. Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется путем открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - ММВБ) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ММВБ (далее – Правила ММВБ).

Эмитент предполагает обратиться к ММВБ для допуска размещаемых Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций через ММВБ: с даты начала обращения Облигаций через до даты погашения Облигаций, установленной в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты ценных бумаг, и продолжается до даты погашения без ограничений.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ФБ ММВБ

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001 от 23 августа 2007 года; Лицензия на организацию биржевой торговли на территории Российской Федерации по товарным секциям: срочные сделки №146 от 20 декабря 2005 года.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

В результате размещения Облигаций доли участия акционеров не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для Облигаций серии 03:

	в тыс.руб.	в % от объема эмиссии
Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг	477,5	0,0159%
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:		
за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций;	1	
за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций;	1	
за государственную регистрацию выпуска Облигаций;	100	
за государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций.	10	
Общая сумма уплаченной Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций и Отчета об итогах их выпуска	112	0,0037%
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг	0	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг	0	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг	354	0,0118%
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	1,5	0,00005%

Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	0	0
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг,	10	0,0003%

Для Облигаций серии 04:

	в тыс.руб.	в % от объема эмиссии
Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг	398,5	0,0266%
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг: за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций;	1	0,0075%
за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций;	1	
за государственную регистрацию выпуска Облигаций;	100	
за государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций.	10	
Общая сумма уплаченной Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций и Отчета об итогах их выпуска	112	
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг	0	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг	0	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг	275	0,0183%
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	1,5	0,0001%
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	0	0
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг,	10	0,0007%

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа

об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.
- Осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании Списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в бюллетене "Корпоративные события кредитных организаций" и/или в газете "Ведомости", а также в "Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам".

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	Возврат осуществляется в течение 4 (четырёх) месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Место нахождения платежных агентов	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам ценных бумаг проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц

Банка признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Иные штрафные санкции помимо процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ не предусмотрены.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная информация отсутствует.

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента утверждения проспекта ценных бумаг, руб.: 2 600 000 000 (Два миллиарда шестьсот миллионов) рублей, из них

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	2 600 000
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	отсутствуют
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

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

Дата отчетного периода	Итого уставный капитал, тыс.руб.
На 01.01.2004	850 000
На 01.01.2005	850 000
На 01.01.2006	1 400 000
На 01.01.2007	1 400 000
На 01.01.2008	2 000 000
На 01.01.2009	2 600 000

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
07.07.2001	850 000	100	-	-	Общее собрание участников КБ "ЛОКО-Банк" (ООО)	22.05.2001г., протокол № 04	850 000
26.01.2005	1 400 000	100	-	-	Общее собрание участников КБ "ЛОКО-Банк" (ООО)	17.12.2004г., протокол № 10	1 400 000
28.09.2007	2 000 000	100	-	-	Общее собрание акционеров КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	18.05.2007г., протокол № 01	2 000 000
26.06.2008	2 600 000	100	-	-	Общее собрание	26.02.2008г.,	2 600 000

	000			акционеров КБ “ЛОКО-Банк” (ЗАО)	протокол № 01	
--	-----	--	--	---------------------------------------	------------------	--

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

На 01.01.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчисле н в фонд	Размер израсходованн ых средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражени и, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражени и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	70 000	70 000	3,5	0	0	100 000	3,85
Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/с 10703)	174 357	174 357	8,72	0	0	0	0
Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2008

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчисле н в фонд	Размер израсходованн ых средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражени и, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражени и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	70 000	70 000	5,00	0	0	70 000	3,50
Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/с 10703)	174 357	174 357	12,45	0	0	174 357	8,72
Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	70000	40000	2,86	30000	0	70000	5,00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/с 10703)	92770	92770	6,56	81587	0	174357	12,45
Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2006

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	30 000	30 000	2,14	10 000	0	40 000	2,86
Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/с 10703)	48 431	48 431	3,46	44 339	0	92 770	6,56
Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2005

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК

1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	20 000	20 000	2,35	10 000	0	30 000	2,14
Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/с10703)	34 863	34 863	4,10	13 568	0	48 431	3,46
Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов.

В соответствии с Положением о резервном фонде от 25.05.2006 г. и Положением о фонде накопления от 19.03.1999 г. средства фондов не использовались.

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

Высшим органом, осуществляющим управление Эмитентом, является Общее Собрание акционеров. Годовое Общее Собрание проводится по итогам года не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Годовое Общее Собрание созывается Советом Директоров Эмитента в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации, уставом Эмитента и внутренними документами Эмитента, регламентирующими деятельность Общего Собрания.

Внеочередное Общее Собрание созывается Советом Директоров Эмитента по его собственной инициативе, по требованию Ревизионной комиссии Эмитента, аудитора Эмитента, а так же акционера (акционеров) Эмитента, являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего Собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора Эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Эмитента, осуществляется Советом Директоров Эмитента.

Лицо, инициирующее (созывающее) проведение внеочередного Общего Собрания направляет в Совет Директоров Эмитента письменное требование о проведении Собрания.

В требовании о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Собрания. 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 исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого Собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

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

Совет Директоров Эмитента обязан в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания или об отказе в его проведении. Решение о проведении внеочередного Общего Собрания либо мотивированное решение об отказе в его проведении направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего Собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора Эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента, может быть принято в случае, если:

- не соблюден порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров, указанный в уставе Эмитента в соответствии с Федеральным законом «Об

акционерных обществах»;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего Собрания акционеров, не являются владельцами вышеуказанного количества голосующих акций Эмитента в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего Собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации. Решение Совета Директоров Эмитента о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета Директоров Эмитента об отказе в созыве внеочередного Общего Собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае, если в течение установленного срока Советом Директоров Эмитента не принято решение о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее Собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее Собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего Собрания акционеров.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров, указанное Собрание должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней, исчисляемых с момента представления требования о его проведении.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего Собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Эмитента, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее Собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Порядок подготовки и созыва Общего Собрания акционеров Эмитента

1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Эмитента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть сделано акционерам не позднее чем за 20 (Двадцать) дней, а сообщение о проведении Общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Эмитента, - не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.

В случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 (Семьдесят) дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

2. В сообщении о проведении Общего Собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Эмитента и место нахождения Эмитента;
- форма проведения Общего Собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего Собрания акционеров, и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Эмитенту, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего Собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего Собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего Собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
- иные сведения, установленные правовыми актами Российской Федерации.

3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Эмитента, ревизионную

комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить Эмитенту не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего Собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Эмитента, которые должны избираться кумулятивным голосованием, акционеры (акционер) Эмитента, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Эмитента, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет Директоров Эмитента, число которых не может превышать количественный состав Совета Директоров Эмитента. Такие предложения должны поступить Эмитенту не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего Собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего Собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего Собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами Эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего Собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

4. Совет Директоров Эмитента обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего Собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после окончания сроков, указанных выше.

Мотивированное решение Совета Директоров Эмитента об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего Собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Эмитента направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

5. Перечень информации (материалов), подлежащих представлению лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании акционеров, определяется правовыми актами Российской Федерации.

6. Информация (материалы), предоставляемые для подготовки и проведения Общего Собрания, в течение 20 (Двадцати) дней, а в случае проведения Общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Эмитента, в течение 30 (Тридцати) дней до проведения Общего Собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего Собрания акционеров.

7. Направление информационных материалов акционерам вместе с сообщением о проведении Общего Собрания не производится.

Эмитент обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем Собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Эмитентом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

К информации и материалам, подлежащим представлению Участникам Эмитента по их письменному требованию при подготовке к проведению Общего Собрания, относятся:

- а) годовой отчет Эмитента;
- б) заключение ревизионной комиссии и аудитора по результатам проверки годового отчета и баланса Эмитента;
- в) сведения о кандидатах в Совет Директоров Эмитента, Ревизионную комиссию Эмитента;
- г) проекты изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Эмитента и проекты учредительных документов в новой редакции.

Порядок проведения Общего Собрания акционеров Эмитента

1. Перед открытием Общего Собрания акционеров Эмитента проводится регистрация прибывших акционеров и (или) их уполномоченных представителей. Регистрацию осуществляет Секретарь Общего Собрания, заранее назначаемый Председателем Совета Директоров Эмитента.

2. Незарегистрированный акционер Эмитента (представитель акционера) не имеет права принимать участие в голосовании.

3. Общее Собрание акционеров Эмитента открывается Председателем Совета Директоров Эмитента. В случае его отсутствия Общее Собрание акционеров открывается одним из его

заместителей.

Внеочередное Общее Собрание акционеров Эмитента, созванное Советом Директоров Эмитента, Ревизионной комиссией, аудитором или акционером Эмитента, открывается соответственно Председателем Совета Директоров Эмитента, Председателем Ревизионной комиссии Эмитента, аудитором или одним из акционеров, создавших Общее Собрание.

4. Вне зависимости от того, кем созывается Общее Собрание и кем оно открывается, члены Совета Директоров Эмитента имеют право участвовать во всех Общих Собраниях акционеров с правом совещательного голоса.

5. Лицо, открывающее Общее Собрание, проводит выборы Председательствующего из числа акционеров Эмитента и (или) их представителей.

При голосовании по вопросу об избрании Председательствующего из числа акционеров Эмитента или их представителей каждый акционер Эмитента обладает количеством голосов, определяемым в соответствии с п. 14.5. Устава, а решение по указанному вопросу об избрании Председательствующего принимается простым большинством голосов от общего числа голосов акционеров Эмитента.

6. Общее Собрание акционеров считается правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов, размещенных голосующих акций Эмитента.

7. Перед проведением Общего Собрания акционеров Председатель Совета Директоров Эмитента назначает Секретаря Собрания, который ведет протокол во время заседания высшего органа Эмитента. Секретарь Общего Собрания акционеров может также избираться Общим Собранием не из числа членов Совета Директоров, акционеров Эмитента и (или) их представителей. В случае если Секретарем Общего Собрания, назначенным Председателем Совета Директоров Эмитента и избранным Общим Собранием акционеров, являются разные лица, то ведет протокол во время заседания высшего органа Эмитента Секретарь, избранный Общим Собранием акционеров Эмитента.

8. Протокол Общего Собрания акционеров составляется не позднее 15 (Пятнадцать) дней после закрытия Общего Собрания акционеров в двух экземплярах.

В протоколе Общего Собрания указываются:

-место и время проведения Общего Собрания;

-общее количество голосов, которыми обладают акционеры-владельцы голосующих акций Эмитента;

-количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Собрании;

-Председатель и Секретарь Собрания, повестка дня Собрания.

В протоколе Общего Собрания акционеров Эмитента должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Собранием.

Протоколы всех Собраний подписываются Председательствующим на Собрании (Председателем), а также Секретарем Собрания и подшиваются в книгу протоколов, хранящуюся в месте расположения Правления Эмитента. Книга протоколов должна в любое время предоставляться любому акционеру Эмитента для ознакомления.

Председательствующий на Собрании, а также Секретарь Собрания несут персональную ответственность за достоверность сведений, изложенных в протоколах Общих Собраний.

9. Общее Собрание акционеров вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным акционерам Эмитента в соответствии с порядком, установленным правовыми актами Российской Федерации и уставом Эмитента.

10. Решения Общего Собрания акционеров принимаются открытым голосованием.

Порядок оглашения (доведения до сведений акционеров) решений, принятых Общим Собранием акционеров Эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые Общим Собранием акционеров Эмитента, 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.

Банком осуществляется раскрытие информации о решениях, принятых Общим Собранием акционеров в форме сообщений о существенных фактах. Моментом наступления существенного факта считается дата составления протокола (дата истечения срока, установленного

законодательством Российской Федерации для составления протокола) Общего Собрания акционеров Банка. В сообщении раскрывается информация, в том числе, о вопросах, поставленных на голосование, и итоги голосования по ним.

При раскрытии Банком информации о решениях, принятых Общим Собранием акционеров в форме сообщений о существенных фактах, в качестве периодического печатного издания (изданий), используемого Банком для опубликования информации используется "Приложение к Вестнику ФСФР России", "Корпоративные события кредитных организаций", а также страницы в сети Интернет: www.lockobank.ru, www.interfax.ru, www.akm.ru.

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

1)

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания»	
Сокращенное наименование	ООО «ОФЛК»	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

2)

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ЛАЙТ-Л"	
Сокращенное наименование	ООО "ЛАЙТ-Л"	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

3)

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финкап"	
Сокращенное наименование	ООО "Финкап"	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится	

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

4)

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "КрайсГруп"	
Сокращенное наименование	ООО "КрайсГруп"	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

5)

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Торговые проекты"	
Сокращенное наименование	ООО "Торговые проекты"	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест»	
Место нахождения	111250 г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Владение 100% уставного капитала Общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		нет
Описание основного вида деятельности общества	Брокерская, дилерская деятельность и деятельность по управлению активами на рынке ценных бумаг	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие в инвестиционной деятельности	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Богуславский Станислав Иосифович
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	6,744%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	6,744%

ФИО	Крюков Дмитрий Валентинович
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

ФИО	Павлов Михаил Германович
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

ФИО	Ананьева Ольга Николаевна
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

ФИО	Рабинович Михаил Данилович
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

Председатель Совета директоров не избран по причине недавнего создания Общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Совет директоров присутствует.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не создан.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Отсутствие необходимости создания такого органа.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Вознесенский Павел Андреевич
Год рождения	1977
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

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

За период с 2004 по 2008 год таких сделок у Банка не было.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

1)

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

КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») - «В», прогноз «Стабильный»;
национальный долгосрочный рейтинг - «BBB- (BBB минус)(rus)», прогноз «Стабильный»;
краткосрочный РДЭ - «В»;
индивидуальный рейтинг «D»;
рейтинг поддержки «5»;
уровень поддержки долгосрочного РДЭ - «нет уровня поддержки».

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

20 апреля 2005 года: впервые присвоен

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») - «В- (В минус)», прогноз «Стабильный»;
национальный долгосрочный рейтинг - «BB+ (BB плюс)(rus)», прогноз «Стабильный»;
краткосрочный РДЭ - «В»;
индивидуальный рейтинг «D»;
рейтинг поддержки «5»;
уровень поддержки долгосрочного РДЭ - «нет уровня поддержки»

21 декабря 2005 года: подтвержден

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») - «В- (В минус)», прогноз «Стабильный»;
национальный долгосрочный рейтинг - «BB+ (BB плюс)(rus)», прогноз «Стабильный»;
краткосрочный РДЭ - «В»;
индивидуальный рейтинг «D»;
рейтинг поддержки «5»;
уровень поддержки долгосрочного РДЭ - «нет уровня поддержки»

27 декабря 2006 года: подтвержден

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») - «В- (В минус)», прогноз «Стабильный»;
национальный долгосрочный рейтинг - «BB+ (BB плюс)(rus)», прогноз «Стабильный»;
краткосрочный РДЭ - «В»;
индивидуальный рейтинг «D»;
рейтинг поддержки «5»;
уровень поддержки долгосрочного РДЭ - «нет уровня поддержки»

19 ноября 2007 года: повышен

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») - «В», прогноз «Стабильный»;
национальный долгосрочный рейтинг - «BBB- (BBB минус)(rus)», прогноз «Стабильный»;
краткосрочный РДЭ - «В»;
индивидуальный рейтинг «D»;
рейтинг поддержки «5»;
уровень поддержки долгосрочного РДЭ - «нет уровня поддержки».

1 апреля 2009 года: изменен прогноз

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») - «В», прогноз «Негативный»;
национальный долгосрочный рейтинг - «BBB- (BBB минус)(rus)», прогноз «Негативный»;
краткосрочный РДЭ - «В»;
индивидуальный рейтинг «D»;
рейтинг поддержки «5»;
уровень поддержки долгосрочного РДЭ - «нет уровня поддержки».

7 августа 2009 года: подтвержден

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») - «В», прогноз «Негативный»;
национальный долгосрочный рейтинг - «BBB- (BBB минус)(rus)», прогноз «Негативный»;
краткосрочный РДЭ - «В»;
индивидуальный рейтинг «D»;
рейтинг поддержки «5»;
уровень поддержки долгосрочного РДЭ - «нет уровня поддержки».

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement, London EC2A 1RS, UK

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

<http://www.fitchratings.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге

По мнению экспертов агентства повышение рейтингов отражает стабильный рост клиентской базы, не оказавший отрицательного воздействия на хорошее качество активов банка, последовательное сокращение уровней концентрации по заемщикам по мере реализации банком стратегии диверсификации в сегменте обслуживания малого и среднего бизнеса, приемлемую капитализацию и адекватную ликвидность, поддерживаемую за счет улучшения диверсификации источников фондирования. Рейтинги также принимают во внимание лишь умеренные потребности в рефинансировании заимствований, привлеченных на финансовых рынках, в ближайшей перспективе.

2)

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

ценные бумаги КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

Вид	Облигации
Категория	для облигаций не указывается
Тип	для облигаций не указывается
Форма	неконвертируемые документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением на общую сумму 500 млн. рублей

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202707B
Дата государственной регистрации	23 сентября 2004 г.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

национальный долгосрочный рейтинг - «BB+ (BB плюс)(rus)», прогноз «Стабильный»

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

20 апреля 2005 года: впервые присвоен «BB+ (BB плюс)(rus)», прогноз «Стабильный»;
21 декабря 2005 года: подтвержден «BB+ (BB плюс)(rus)», прогноз «Стабильный»;
27 декабря 2006 года: подтвержден «BB+ (BB плюс)(rus)», прогноз «Стабильный»;
19 ноября 2007 года: повышен «BBV- (BBV минус)(rus)», прогноз «Стабильный»;
1 апреля 2009 года: изменен прогноз «BBV- (BBV минус)(rus)», прогноз «Негативный»;
7 августа 2009 года: подтвержден «BBV- (BBV минус)(rus)», прогноз «Негативный».

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement, London EC2A 1RS, UK

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

<http://www.fitchratings.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге

Иных сведений нет.

3)

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

КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Депозиты Банка - B2/NP
 Финансовая устойчивость Банка - E+
 С более высоким приоритетом, непокрытые - B2
 Прогноз - Стабильный

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

24 января 2007: впервые присвоен
 Депозиты Банка - B2/NP
 Финансовая устойчивость Банка - E+
 С более высоким приоритетом, непокрытые - B2
 Прогноз - Стабильный
19 октября 2007: подтвержден
 Депозиты Банка - B2/NP
 Финансовая устойчивость Банка - E+
 С более высоким приоритетом, непокрытые - B2
 Прогноз - Стабильный
18 ноября 2008: подтвержден
 Депозиты Банка - B2/NP
 Финансовая устойчивость Банка - E+
 С более высоким приоритетом, непокрытые - B2
 Прогноз – Стабильный
22 июня 2009: подтвержден
 Депозиты Банка - B2/NP
 Финансовая устойчивость Банка - E+
 С более высоким приоритетом, непокрытые - B2
 Прогноз – Стабильный

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investor Service
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	7 World Trade Center at 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA

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

www.moody.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге

По мнению Moody's рейтинги B2/NP/E+ по глобальной шкале отражают четкую рыночную и операционную стратегию Банка, а также укрепление его позиции на рынке. Кроме того рейтинги отражают сложившиеся партнерские отношения с международными финансовыми институтами, устойчивые показатели достаточности капитала, стабильные финансовые показатели и исторически низкий уровень потерь по кредитам. Вместе с тем, аналитики Moody's отметили небольшой размер филиальной сети Банка, его зависимость от рыночных источников фондирования, существенную, хотя и постепенно снижающуюся, концентрацию кредитного портфеля и возможное ухудшение качества кредитного портфеля, связанное с нестабильной экономической ситуацией в мире.

4)

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

КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Долгосрочный кредитный рейтинг по нац. шкале - A3.ru

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

24 января 2007: впервые присвоен
 Долгосрочный кредитный рейтинг по нац. шкале - A3.ru

19 октября 2007: подтвержден

Долгосрочный кредитный рейтинг по нац. шкале - А3.ru

18 ноября 2008: подтвержден

Долгосрочный кредитный рейтинг по нац. шкале - А3.ru

22 июня 2009: подтвержден

Долгосрочный кредитный рейтинг по нац. шкале - А3.ru

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	ЗАО “Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс”
Сокращенное наименование	РАМИ
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123056 Россия, Москва, Большая Грузинская улица, 71, 7 этаж, Бизнес-парк Four Winds Plaza

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://rating.interfax.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге

Иных сведений нет.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102707В	26.12.2005г.	обыкновенные	-	1 000
	30.08.2007г.	обыкновенные	-	1 000
	28.03.2008г.	обыкновенные	-	1 000

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102707В	2 600 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102707В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102707В	5 400 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2

10102707В	0
-----------	---

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102707В	Акционер Банка - владелец обыкновенных акций имеет право: -участвовать в Общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; -получать дивиденды; -получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; -получать от органов управления Банка информацию в объеме и порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации; - осуществлять иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Иные сведения об акциях

Отсутствуют.

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

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

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

1)

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102707В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	25.09.2002 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт	250 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	250 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13.10.2004 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

2)

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202707В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23.09.2004 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт	500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	22.04.2008 (по условиям Проспекта эмиссии облигаций); 23.11.2005 (фактическая дата аннулирования облигаций в связи с конвертацией)
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска

3)

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	40102707В

ценных бумаг	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	25.01.2006 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт	500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	22.04.2008
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Таких выпусков у Эмитента нет.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Таких выпусков у Эмитента нет.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Эмитент не размещал облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Эмитент не размещал облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены.

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

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

Учет прав на акции Банка осуществляется в:

Полное фирменное наименование регистратора	Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование регистратора	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Место нахождения регистратора	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14.
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Лицензия не требуется в соответствии с действующим законодательством

Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Не заполняется
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Не заполняется
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Не заполняется

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Иных сведений нет.

Учет прав на облигации Банка осуществляется в депозитарии:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	от 04.12.2000, без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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

- Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 31.07.1998г. № 146-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 05.08.2000г. № 117-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. № 195-ФЗ;
- Федеральный Закон РФ от 10.12.2003г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”;
- Федеральный закон от 22.04.1996г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”;
- Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ “О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)”;
- Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”;
- Федеральный закон от 25.02.1999г. № 39-ФЗ “Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений”;
- Инструкция Банка России от 15.06.2004г. № 117-И “О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок”;
- Указание Банка России от 11.06.2004г. № 1446-У “О порядке бухгалтерского учета

уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”;

- Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”.

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

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

1. 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.

1.1. Порядок налогообложения процентных доходов, выплачиваемых физическим лицам - налоговым резидентам.

Исчисление сумм и уплата налога с доходов, получаемых физическими лицами - налоговыми резидентами, в виде процентов по выпущенным Банком облигациям подлежат налогообложению у источника выплаты этих доходов. Банк в качестве налогового агента удерживает сумму налога непосредственно из доходов физических лиц при их фактической выплате. Процентные доходы физических лиц - налоговых резидентов подлежат налогообложению по ставке 13 процентов. Суммы исчисленного и удержанного налога Банк перечисляет в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода. По данному виду дохода, начисленных и удержанных суммах налога Банком представляются сведения в налоговый орган по месту своего учета ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

1.2. Порядок налогообложения процентных доходов, выплачиваемых физическим лицам - налоговым нерезидентам.

Исчисление сумм и уплата налога с доходов, получаемых физическими лицами - налоговыми нерезидентами, в виде процентов по выпущенным Банком облигациям подлежат налогообложению у источника выплаты этих доходов. Банк в качестве налогового агента удерживает сумму налога непосредственно из доходов физических лиц при их фактической выплате. Процентные доходы физических лиц - налоговых нерезидентов подлежат налогообложению по ставке 30 процентов. Суммы исчисленного и удержанного налога Банк перечисляет в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода. По данному виду дохода, начисленных и удержанных суммах налога Банком представляются сведения в налоговый орган по месту своего учета ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2. Налогообложение операций по выплате доходов юридическим лицам по размещенным Банком ценным бумагам производится на основании Главы 25 "Налог на прибыль" Налогового Кодекса Российской Федерации.

2.1. Порядок налогообложения процентных доходов, выплачиваемых юридическим лицам - российским организациям.

Исчисление сумм и уплата налога с доходов, получаемых юридическими лицами - российскими организациями, в виде процентов по выпущенным Банком облигациям производится ими самостоятельно при расчете налога на прибыль по окончании отчетного (налогового) периода. Ставка налога на прибыль для юридических лиц - российских организаций составляет 20 процентов. Налог на прибыль по итогам отчетного периода уплачивается не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налог на прибыль по итогам налогового периода уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.2. Порядок налогообложения процентных доходов, выплачиваемых иностранным организациям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства.

Исчисление сумм и уплата налога с доходов, получаемых иностранными организациями, осуществляющими свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, в виде процентов по выпущенным Банком облигациям производится ими самостоятельно при расчете налога на прибыль по окончании отчетного (налогового) периода. Ставка налога на прибыль для данной категории налогоплательщиков составляет 20 процентов. Налог на прибыль по итогам отчетного периода уплачивается не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налог на прибыль по итогам налогового периода

уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.3. Порядок налогообложения процентных доходов, выплачиваемых иностранным организациям, не осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства.

Исчисление сумм и уплата налога с доходов, получаемых иностранными организациями, не осуществляющими свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, в виде процентов по выпущенным Банком облигациям подлежат налогообложению у источника выплаты этих доходов. Банк в качестве налогового агента удерживает сумму налога непосредственно из доходов иностранной организации при их фактической выплате. Процентные доходы по облигациям Банка, выплачиваемые данной категории налогоплательщиков, подлежат налогообложению по ставке 20 процентов. В случае выплаты Банком процентных доходов по выпущенным облигациям, которые в соответствии с международными договорами облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится Банком по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией Банку подтверждения того, что данная иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Суммы исчисленного и удержанного налога Банк обязан перечислить в бюджет в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) иностранной организации дохода. По окончании отчетного (налогового) периода по данному виду дохода, начисленных и удержанных суммах налога Банком представляется налоговый расчет (информация) в налоговый орган по месту своего учета.

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

Дивиденды по акциям за период с 23.11.2005г. (дата государственной регистрации Банка в форме акционерного общества) по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Порядок определения размера дивидендов.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим Собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала,

резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
 - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
 По прекращении вышеуказанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам Банка объявленные дивиденды

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Для каждой выплаты дивидендов составляется список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров

Для составления списка лиц, имеющих право на получение годовых дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями. Список лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров, формируется на основании данных реестра акционеров

Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов

Срок и порядок выплаты годовых дивидендов определяется решением годового Общего собрания акционеров о выплате годовых дивидендов. В случае, если решением Общего собрания акционеров срок выплаты годовых дивидендов не определен, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов.

Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются безналичным порядком (платежным поручением) с корреспондентского счета № 30101810500000000161, БИК 044585161 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России путем перечисления на счет зарегистрированного лица, указанный в реестре акционеров.

Дивиденды акционерам - физическим лицам выплачиваются в наличной форме через кассу Банка или в безналичном порядке (платежным поручением) с корреспондентского счета Банка на счет физического лица, указанный в реестре акционеров.

Сроки перечисления начисленных годовых дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате годовых дивидендов.

Место выплаты доходов

111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14.

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО).

Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход, указываются:

1)

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102707В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	25.09.2002 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	10.11.2002 г.

Количество облигаций выпуска, шт.	250 000 шт.
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 руб.
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	250 000 000 руб.
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	337,89 (из них 1 купон – 67,32, 2 купон – 72, купон – 79,34, 4 купон – 119,23)
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	82 710,71
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	19.02.2003, 16.07.2003, 14.01.2004, 13.10.2004
Форма выплаты дохода	В безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	С 17.10.2002 по 19.02.2003 г., с 20.02.2003 по 16.07.2003 г., с 17.07.2003 по 14.01.2004 г., с 15.01.2004 по 13.10.2004 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1 купон – 16 830 2 купон – 18 000 3 купон – 19 835 4 купон – 28 045,71
Причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	-

2)

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202707В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	23.09.2004 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	14.05.2005 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	500 000 шт.
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 руб.
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000 000 руб.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	348,73 (из них 1 купон – 32,14; 2 купон – 32,14; 3 купон – 32,14; 4 купон – 28,99; 5 купон – 28,99; 6 купон – 28,99; 7 купон – 28,99; 8 купон – 28,99; 9 купон – 26,84; 10 купон – 26,84; 11 купон – 26,84; 12 купон – 26,84)
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	38777,67
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	15.07.2005; 15.10.2005; 16.01.2006, 17.04.2006, 18.07.2006, 18.10.2006, 18.01.2007, 20.04.2007, 21.07.2007, 21.10.2007, 21.01.2008, 22.04.2008
Форма выплаты дохода	В безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	С 15.04.2005 по 15.07.2005 г. С 16.07.2005 по 15.10.2005 г. С 16.10.2005 по 22.11.2005 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1 купон – 16 070; 2 купон – 16 070; 3 купон – 6 637,67
Причины невыплаты таких доходов	23.11.2005 данные облигации были аннулированы в связи с реорганизацией КБ "ЛОКО-Банк" (ООО) путем преобразования в КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО). Одна облигация КБ «ЛОКО-Банк» (ООО) с государственным регистрационным номером 40202707В от 23 сентября 2004 г. номинальной стоимостью 1000 рублей соответствует одной документарной процентной облигации на предъявителя КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) с государственным регистрационным номером 40102707В от 25.01.2006 номинальной стоимостью 1000 рублей. Выплата доходов по 3-12 купону данных облигаций осуществлялась в рамках выполнения обязательств по выплате доходов по облигациям с государственным регистрационным номером 40102707В от 25.01.2006.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	-

3)

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102707В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	25.01.2006 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	25.01.2006г.

Количество облигаций выпуска, шт.	500 000 шт.
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 руб.
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000 000 руб.
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	284,45 (из них 1 купон – 32,14; 2 купон – 28,99, 3 купон – 28,99, 4 купон – 28,99; 5 купон – 28,99; 6 купон – 28,99; 7 купон – 26,84; 8 купон – 26,84; 9 купон – 26,84, 10 купон – 26,84)
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	115 379,49
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	16.01.2006, 17.04.2006, 18.07.2006, 18.10.2006, 18.01.2007, 20.04.2007, 21.07.2007, 21.10.2007, 21.01.2008, 22.04.2008
Форма выплаты дохода	В безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	С 23.11.2005 по 16.01.2006 г. С 17.01.2006 по 17.04.2006г. С 18.04.2006 по 18.07.2006г. С 19.07.2006 по 18.10.2006г. С 19.10.2006 по 18.01.2007г. С 19.01.2007 по 20.04.2007г. С 21.04.2007 по 21.07.2007г. С 22.07.2007 по 21.10.2007г. С 22.10.2007 по 21.01.2008г. С 22.01.2008 по 22.04.2008г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1 купон – 9 432, 2 купон – 14 495, 3 купон – 14 495, 4 купон – 14 495, 5 купон – 14 495, 6 купон – 10 204, 7 купон - 9 447; 8 купон - 9 447, 9 купон - 9 447, 10 купон – 9 422.
Причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	-

10.10. Иные сведения

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

Отсутствуют.

По усмотрению кредитной организации - эмитента приводится иная информация о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг.

Образцы сертификатов Облигаций серии 03 и 04 даны в Приложении 18 и Приложении 19 соответственно.