Утверждено
13 мая 2011 года

Советом директоров Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»

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

Протокол № 06-11/СД
от 13 мая 2011 года

Зарегистрировано
"10" июня 2011 г.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

(наименование регистрирующего органа)

М.И. Сухов

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 10, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

Номинальная стоимость одной облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению - 3 000 000 (Три миллиона) штук; срок погашения - 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, являющихся опционов кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 10703251B

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

печать

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 11, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

Номинальная стоимость одной облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению - 5 000 000 (Пять миллионов) штук; срок погашения - 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 1-02-03251-B

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

печать

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 12, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

Номинальная стоимость одной облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению - 5 000 000 (Пять миллионов) штук; срок погашения - 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 1-02-03251-B

(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.psbank.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

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2008, 2009 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - 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.

Закрытое акционерное общество «КПМГ»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществивших аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента)

Директор ЗАО «КПМГ», действующий на основании
Доверенности от 01 октября 2010 г. № 41/10

(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)

_____ Н.В.Лукашова
подпись И.О. Фамилия
М.П.

Дата "13" мая 2011 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2010 год. 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.

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществивших аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента)

Директор ЗАО «ПвК Аудит», действующий на основании
Доверенности от 08 июня 2009 г. № Р-01412-0609-zao

(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)

_____ Н.А.Милешкина
подпись И.О. Фамилия
М.П.

Дата "13" мая 2011 г.

Президент Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись А.Г.Константинян
И.О. Фамилия

Дата "13" мая 2011 г.

Главный бухгалтер Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)

подпись И.В.Морозова
И.О. Фамилия

Дата "13" мая 2011 г.

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	13
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	21
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	21
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	22
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	23
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	26
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	26
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	26
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	27
А) Облигации серии 10:	27
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	27
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	27
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	27
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	28
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	28
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	30
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	31
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	38
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	38
Б) Облигации серии 11:	48
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	48
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	48
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	48
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	49
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	49
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	51
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	52
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	59
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	59
В) Облигации серии 12:	69
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	69
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	69
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	69

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	70
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	70
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	72
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	73
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	80
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	80
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	90
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	90
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	92
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	92
3.3.1. Кредиторская задолженность	92
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	94
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	94
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	95
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	96
3.5.1. Кредитный риск	96
3.5.2. Страновой риск	97
3.5.3. Рыночный риск	97
3.5.3.1. Фондовый риск	97
3.5.3.2. Валютный риск	98
3.5.3.3. Процентный риск	98
3.5.4. Риск ликвидности	98
3.5.5. Операционный риск	99
3.5.6. Правовой риск	99
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	100
3.5.8. Стратегический риск	100
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	100
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	101
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	101
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	101
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	102
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	104
4.1.4. Контактная информация	111
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	112
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	112
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	122
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	122
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	122
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	124
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	124

4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	126
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	132
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	138
4.7. О подконтрольных кредитной организации - эмитенту организациях, имеющих для нее существенное значение	140
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	141
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	141
5.1.1. Прибыль и убытки	141
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	145
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	147
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	152
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	152
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	160
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	161
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	162
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	164
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	173
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	173
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	179
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	204
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	205
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	209
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	219
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	219
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	220

VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	221
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	221
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	221
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	224
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	224
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	225
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	227
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	228
VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	231
8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	231
8.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	231
8.3. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	231
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	232
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	233
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	234
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	235
А) Облигации серии 10:	235
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	235
9.1.1. Общая информация	235
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	244
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	263
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	263
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	263
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	263
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного	264

выпуска облигаций	
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	264
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	264
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	264
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	264
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	264
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	264
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	265
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	268
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	268
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	268
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	269
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	269
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	270
Б) Облигации серии 11:	275
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	275
9.1.1. Общая информация	275
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	284
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	303
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	303
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	303
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	304
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	304
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	304
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	304

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	304
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	304
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	304
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	304
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	305
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	308
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	308
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	308
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	309
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	309
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	310
В) Облигации серии 12:	315
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	315
9.1.1. Общая информация	315
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	324
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	343
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	343
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	343
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	343
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	344
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	344
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	344
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	344
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	344
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	344
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	344
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	345

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	348
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	348
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	348
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	349
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	349
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	350
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	355
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	355
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	355
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	356
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	356
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	359
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	361
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	363
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	363
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	366
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	368
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	368
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	373
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	395
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	395
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	395
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	397
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	397

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	398
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	398
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	403
10.10. Иные сведения	410
Приложение 1	411
Приложение 2	456
Приложение 3	496
Приложение 4	537
Приложение 5	627
Приложение 6	718
Приложение 7	817
Приложение 8	828
Приложение 9	840
Приложение 10	939
Приложение 11	1044
Приложение 12	1170
Приложение 13	1285
Приложение 14	1396
Приложение 15	1505
Приложение 16	1622
Приложение 17	1667
Приложение 18	1712

Введение

А) Облигации серии 10

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

Вид:

Облигации.

Категория (тип) (для акций):

Для облигаций не указывается.

Серия (для облигаций):

10.

Идентификационные признаки:

Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.

Полное наименование ценных бумаг: ***облигации документарные процентные неконвертируемые серии 10 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуются совокупно «Облигации», а по отдельности «Облигация»).***

Количество размещаемых ценных бумаг:

3 000 000 (Три миллиона) штук.

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации):

1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Труд» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» (далее также – кредитная организация – эмитент, Эмитент, Банк, Промсвязьбанк) после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

<u>Порядок раскрытия информации о дате начала размещения ценных бумаг:</u>

Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- ***в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;***
- ***в газете «Труд» – не позднее 10 (Десяти) дней.***

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

О принятом решении Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше:

1) дата размещения последней Облигации выпуска; или

2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

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

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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 настоящего проспекта ценных бумаг осуществляется одновременно с выпуском. Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а)

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

Эмиссия облигаций преследует следующие цели:
- диверсификация ресурсной базы,
- поддержание публичной кредитной истории,
- расширение опыта привлечения средств с рынков капитала,
- привлечение длинных пассивов.
Привлечение средств за счет эмиссии облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли Банка, в том числе за счет расширения присутствия Банка в регионах, а также к увеличению кредитного портфеля, финансовых показателей Банка. Эмитент не предполагает использования привлеченных средств для финансирования конкретной сделки или иной операции.

г) Иная информация:

Иная информация об Облигациях серии 10 отсутствует.

Б) Облигации серии 11

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

Вид:

Облигации.

Категория (тип) (для акций):

Для облигаций не указывается.

Серия (для облигаций):

11.

Идентификационные признаки:

Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.

Полное наименование ценных бумаг: ***облигации документарные процентные неконвертируемые серии 11 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуются совокупно «Облигации», а по отдельности «Облигация»).***

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации):

1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Труд» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

<u>Порядок раскрытия информации о дате начала размещения ценных бумаг:</u>

Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- ***в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;***
- ***в газете «Труд» – не позднее 10 (Десяти) дней.***

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

О принятом решении Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше:

1) дата размещения последней Облигации выпуска; или

2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100\%$$

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

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

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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 настоящего проспекта ценных бумаг осуществляется одновременно с выпуском. Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а)

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

Эмиссия облигаций преследует следующие цели:
- диверсификация ресурсной базы,
- поддержание публичной кредитной истории,
- расширение опыта привлечения средств с рынков капитала,
- привлечение длинных пассивов.
Привлечение средств за счет эмиссии облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли Банка, в том числе за счет расширения присутствия Банка в регионах, а также к увеличению кредитного портфеля, финансовых показателей Банка. Эмитент не предполагает использования привлеченных средств для финансирования конкретной сделки или иной операции.

г) Иная информация:
Иная информация об Облигациях серии 11 отсутствует.

В) Облигации серии 12

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

Вид:

Облигации.

Категория (тип) (для акций):

Для облигаций не указывается.

Серия (для облигаций):

12.

Идентификационные признаки:

Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.

Полное наименование ценных бумаг: ***облигации документарные процентные неконвертируемые серии 12 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с***

даты начала размещения (далее по тексту именуются совокупно «Облигации», а по отдельности «Облигация»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации):

1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Труд» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

<u>Порядок раскрытия информации о дате начала размещения ценных бумаг:</u>

Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- ***в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;***
- ***в газете «Труд» – не позднее 10 (Десяти) дней.***

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

О принятом решении Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая

наступит раньше:

1) дата размещения последней Облигации выпуска; или

2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

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

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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 настоящего проспекта ценных бумаг осуществляется одновременно с выпуском. Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а)

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

Эмиссия облигаций преследует следующие цели:
- диверсификация ресурсной базы,
- поддержание публичной кредитной истории,
- расширение опыта привлечения средств с рынков капитала,
- привлечение длинных пассивов.
Привлечение средств за счет эмиссии облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли Банка, в том числе за счет расширения присутствия Банка в регионах, а также к увеличению кредитного портфеля, финансовых показателей Банка. Эмитент не предполагает использования привлеченных средств для финансирования конкретной сделки или иной операции.

г) Иная информация:

Иная информация об Облигациях серии 12 отсутствует.

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.

Иная информация:

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента на русском языке:
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента на английском языке:
Open Joint-Stock Company Promsvyazbank

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента на русском языке:
ОАО «Промсвязьбанк»

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента на английском языке:
OJSC Promsvyazbank

Место нахождения кредитной организации – эмитента:
Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22

Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:
(495) 777-10-20, (495) 727-10-20

Адрес электронной почты кредитной организации – эмитента:
info@psbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой публикуется текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг кредитной организации – эмитента:
www.psbank.ru

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 кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Ананьев Алексей Николаевич	1964
2. Баев Юрий Владимирович	1969
3. Басуниа Тамджид	1945
4. Забелин Владислав Владимирович	1975
5. Константян Артём Георгиевич	1974
6. Литвинов Максим Геннадиевич	1970
7. Нюзе Вильгельм[1]	1952
8. Остлинг Пол	1948
9. Салонен Илкка	1955

Председатель Совета директоров:

Ананьев Алексей Николаевич	1964

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Константян Артём Георгиевич	1974
2. Басманов Константин Владимирович	1974
3. Волченко Александра Юрьевна	1976
4. Кузьмина Татьяна Михайловна	1968
5. Морозова Ирина Викторовна	1963
6. Махота Елена Владимировна	1980
7. Сенников Дмитрий Сергеевич	1957
8. Федоткин Алексей Валентинович	1976

Председатель Правления:

Константян Артём Георгиевич	1974

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента: Президент ОАО «Промсвязьбанк»

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Константян Артём Георгиевич	1974

Полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

[1] Член Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» Вильгельм Нюзе решением Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» от 13.05.2011 № 06-11/СД) признан выбывшим членом Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» в связи с его смертью. Совет директоров ОАО «Промсвязьбанк» в новом составе будет избран на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Промсвязьбанк» по итогам 2010 года.

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Центрального банка Российской Федерации, где открыт корреспондентский счет:

номер счета: 30101810600000000119

подразделение Центрального банка Российской Федерации, где открыт корреспондентский счет: Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента:
не указываются, т.к. не являются основными.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наимено-вание подразде-ления Банка России	№ счета в учете кредитной организа-ции-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип сче-та
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1). Deutsche Bank Trust Company Americas	1). Deutsche Bank Trust Company Americas	USA, New York, NY 10006, 130 Liberty Street	-	BKTRUS33	-	30114840 900000000001	04410090 (USD)	к/с
2). The Bank of New York Mellon	2). The Bank of New York Mellon	USA, New York, NY One Wall Street,	-	IRVTUS3N	-	30114840 300000107601	8900536209 (USD)	к/с
3). JPMorgan Chase Bank, New York	3). JPMorgan Chase Bank, New York	New York, NY 10286, USA	-	CHASUS33	-	30114840 500000230501	400942143 (USD)	к/с
4). Standard Chartered Bank	4). Standard Chartered Bank	USA, New York, 10017, 270 Park Avenue	-	AEIBUS33	-	30114840 700000010576	00744425 (USD)	к/с
5). Deutsche Bank AG	5). Deutsche Bank AG	USA One Madison Ave, New York, NY 10010-3603	-	DEUTDEFF	-	30114978 500000000001	10094751 0 40000 (EUR)	к/с
6). CommerzBank AG	6). CommerzBank AG	Germany, 60325 Frankfurt/Main, Taunusanlage 12	-	COBADEFF COBADEFF	-	30114978 700000476901 30114840 100000476901	40088718 1600 (EUR) 40088718 1600 (USD)	к/с к/с
7). Deutsche Bank AG	7). Deusche Bank AG	Winchester House 1 Great Winchester str., London EC2N 2DB	-	DEUT GB 2L	-	30114826 540000059601	030668300 (GBP)	к/с

8). Nordea Bank Finland PLC	8). Nordea Bank Finland PLC	Great Britain, EC2V 7HN London, 25 Gresham Street Finland, FIN-00020 Merita, Helsinki, Aleksanterinkatu 30	-	NDEA FIHH NDEA FIHH	-	30114840 70000000 0007 30114978 30000000 0007	20006008 010335 (USD) 20006701 035571 (EUR)	к/с к/с
9). Credit Swiss First Boston	9). Credit Swiss First Boston	Switzerland, CH-8070 Zurich, PO Box 900, Uetlibergstrasse 231	-	CRES CHZZ 80A	-	30114756 30000000 8153	08351419 59310 (CHF)	к/с
10).Откры-тое акционерное общество "Казком-мерцбанк"	10).ОАО "Казком-мерцбанк"	Казахстан Республикасы, 480060, Алматы к., Гагарин д-лы, 135ж	-	KZKO KZKX	-	30115398 60000000 0001	00016990 6 (KZT)	к/с

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

Информация об аудиторах, осуществивших независимую проверку бухгалтерского учёта и финансовой (бухгалтерской) отчётности кредитной организации - эмитента за три последних завершённых финансовых года:

1).

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	Российская Федерация, 129110, г. Москва, Олимпийский проспект, 18/1, к.3035
Номер телефона и факса	(495) 937-44-77
Адрес электронной почты	kpmgmoscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АРП); место нахождения: Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9. ЗАО «КПМГ» зарегистрировано в реестре членов НП АРП за номером 255. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Является членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента	с 1999 года по 2009 год

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:
Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации-эмитента, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:
Тендер, связанный с выбором аудитора, не проводился.
На заседании Совета директоров, предшествующем проведению годового общего собрания акционеров Банка, рассматриваются кандидатуры аудиторов, которые выдвигаются Советом директоров для утверждения аудитора годовым Общим собранием акционеров Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:
Оказание консультационных услуг.

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:
Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.
Вознаграждение, выплаченное аудитору в 2006 г., составило 16 499 770,16 руб., включая 2 867 218,75 руб. за работы по специальным заданиям;
вознаграждение, выплаченное аудитору в 2007 г., составило 17 584 611,43 руб., включая 2 034 814,66 руб. за работы по специальным заданиям;
вознаграждение, выплаченное аудитору в 2008 г., составило 29 860 357,60 руб., включая 9 292 957,60 руб. за работы по специальным заданиям;
вознаграждение, выплаченное аудитору в 2009 г., составило 19 918 400,00 руб., включая 2 950 000,00 руб. за работы по специальным заданиям;
вознаграждение, выплаченное аудитору в 2010 г., составило 6 608 427,40 руб. (за работы по специальным заданиям);
в 2011 году вознаграждение аудитору не выплачивалось.
Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

2).

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	125047, ул. Бутырский Вал, 10
Номер телефона и факса	тел. (495) 967-6000, факс (495) 967-6001
Адрес электронной почты	hotline@ru.pwc.com

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»; место нахождения: Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683.
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Является членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента	с 2010 года

Бухгалтерская отчетность за 3 месяца 2011 года, подготовленная в соответствии с законодательством Российской Федерации и приведенная в настоящем Проспекте ценных бумаг, не подтверждалась независимым аудитором.

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:
Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации-эмитента, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:
Тендер, связанный с выбором аудитора, не проводился.
На заседании Совета директоров Банка, предшествующем проведению годового Общего собрания акционеров Банка, рассматриваются кандидатуры аудиторов, которые выдвигаются Советом директоров для утверждения аудитора годовым Общим собранием акционеров Банка.
Решением годового Общего собрания акционеров Банка 25.06.2010 аудитором ОАО «Промсвязьбанк» на 2010 год утверждено Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:
Оказание консультационных и информационно-справочных услуг.

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:

Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.
В течение 2006-2009 годов ЗАО «ПвК Аудит» не являлось аудитором кредитной организации – эмитента.
Вознаграждение, выплаченное аудитору в 2010 г., составило 4 345 233,54 руб., включая 1 395 233,54 руб. за работы по специальным заданиям;
в течение 1 квартала 2011 года аудитору выплачено вознаграждение в сумме 5 074 000,00 руб., включая 354 000,00 руб. за работы по специальным заданиям.
Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик (оценщики) на основании заключенного договора на проведение оценки для:

определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;

определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;

определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением,

а также оценщик кредитной организации – эмитента, являющийся акционерным инвестиционным фондом,

кредитной организацией - эмитентом не привлекался (не привлекались).

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Юридические лица и физические лица, предоставившие обеспечение по облигациям серии 10, серии 11 и серии 12, и иные лица, подписавшие Проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, отсутствуют.

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

А) Облигации серии 10

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

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	Для облигаций не указывается
Тип для привилегированных акций – (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые)	Для облигаций не указывается
Серия для облигаций (опционов)	10
Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	Документарные 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 размещаемых ценных бумаг.

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000 (Три миллиона)
Объем по номинальной стоимости, руб.	3 000 000 000 (Три миллиарда)
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа) указываются:

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их

объем по номинальной стоимости:

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида

В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у определенного вида, категории (типа) ценных бумаг не предусмотрено, объем размещаемых ценных бумаг по их номинальной стоимости не раскрывается.

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право в случае, если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<u>Дата начала размещения ценных бумаг:</u> Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Труд» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. <u>Порядок раскрытия информации о дате начала размещения ценных бумаг:</u> Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования

	информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше: - в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней; - в газете «Труд» – не позднее 10 (Десяти) дней. Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей. Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки: - в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

	О принятом решении Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<u>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:</u> Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: 1) дата размещения последней Облигации выпуска; или 2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

В случае размещения ценных бумаг путем открытой подписки указывается:

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

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, ***условия размещения ценных бумаг.***

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг (если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.
Указывается в отношении каждого такого лица:

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

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

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг Эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг отсутствуют. Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами клиринга ММВБ.

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитенту и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Номер счета: 30401810200100000158

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

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

Информация не указывается, т.к. возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Информация отсутствует.

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

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных

бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - «Участник торгов»), действует самостоятельно. 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 покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ 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 Облигаций 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, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами клиринга ММВБ.

Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента.

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

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

При размещении Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

Заключение предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны потенциальных покупателей Облигаций на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций, на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

В случае если Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними

или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее одного дня с даты с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее двух дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок (включая время, дату начала и дату окончания) направления данных оферт.

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с данным Решением о выпуске ценных бумаг.

Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель Облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, и ставке купона на первый купонный период.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Заявки»).

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

Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Сведения об НРД:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: 177-08462-000010

Дата выдачи: 19.05.2005г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 03.11.2010 г.
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России
тел. (495) 705-96-19.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанного в Заявках, полностью или частично.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных заявок по отношению к Заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Облигации. При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные Заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента. Выставляемые Заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта Заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат Заявки, поданные в течение срока размещения, но после Периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринга ММВБ.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей (для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором).

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются именными.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг (для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением).

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг (для документарных ценных бумаг без обязательного централизованного хранения).

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Круг потенциальных приобретателей размещаемых 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 Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996г. (в действующей редакции), Инструкции Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (в действующей редакции;

зарегистрировано в Минюсте РФ 13.04.2006 №7687), в порядке и сроки, установленные Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006г. №06-117/пз-н (в действующей редакции), Решением о выпуске ценных бумаг и 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, установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и 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.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru- не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об утверждении Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Труд» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в

зарегистрированном Проспекте ценных бумаг, и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,

Контактный телефон: (495) 777-10-20,

Факс: (495) 777-10-20.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.
Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.
После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг, и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,

Контактный телефон: (495) 777-10-20,

Факс: (495) 777-10-20.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.
Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.
В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

7) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в виде сведений, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице http://www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Указанная информация должна содержать в себе:
- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение в форме Конкурса или Размещение путем сбора адресных заявок);
в случае Размещения путем сбора адресных заявок:
- форму оферты от потенциального покупателя Облигаций с предложением заключить Предварительный договор;
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении порядке размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель Облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

8) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола

(даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
При этом Эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону 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 ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.
В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок в отношении какого-либо купонного периода, начиная со второго, то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

9) Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления

об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае допуска ценных бумаг настоящего выпуска к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

10) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии 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 (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг (В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

12) Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

13) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг

раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

14) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.psbank.ru). После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Контактный телефон: (495) 777-10-20,
Факс: (495) 777-10-20.
Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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.
15) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.
Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.
После представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Контактный телефон: (495) 777-10-20,
Факс: (495) 777-10-20.
Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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.
16) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено::
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
17) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.
Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
18) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет (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) или даты получения эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Труд» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

19) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.psbank.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: www.psbank.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

20) Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Труд» - не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- серия;

- государственный регистрационный номер;

- дата государственной регистрации выпуска Облигаций;

- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);

- цена приобретения Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;

- срок приобретения Облигаций;

- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: www.psbank.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки

раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

21) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

на странице в сети Интернет по адресу: http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация на странице http://www.psbank.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

23) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

24) Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет (www.psbank.ru).

Текст ежеквартального отчета доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Эмитентом будет действовать 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.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права (в случае размещения ценных бумаг путем подписки, при котором у каких-либо акционеров возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг).

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Б) Облигации серии 11

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

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	Для облигаций не указывается
Тип для привилегированных акций – (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые)	Для облигаций не указывается
Серия для облигаций (опционов)	11
Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	Документарные 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 размещаемых ценных бумаг.

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000 (Пять миллионов)
Объем по номинальной стоимости, руб.	5 000 000 000 (Пять миллиардов)
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа) указываются:

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

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги

Эмитента того же вида

В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у определенного вида, категории (типа) ценных бумаг не предусмотрено, объем размещаемых ценных бумаг по их номинальной стоимости не раскрывается.

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право в случае, если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<u>Дата начала размещения ценных бумаг:</u> Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Труд» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. <u>Порядок раскрытия информации о дате начала размещения ценных бумаг:</u> Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице

	регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше: - в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней; - в газете «Труд» – не позднее 10 (Десяти) дней. Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей. Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки: - в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. О принятом решении Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 1 (Один) день до

	даты начала размещения.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения: Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: 1) дата размещения последней Облигации выпуска; или 2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

В случае размещения ценных бумаг путем открытой подписки указывается:

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

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, ***условия размещения ценных бумаг.***

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг (если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.
Указывается в отношении каждого такого лица:

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

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

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг Эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг отсутствуют. Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами клиринга ММВБ.

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитенту и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Номер счета: 30401810200100000158

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

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

Информация не указывается, т.к. возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Информация отсутствует.

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

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - «Участник торгов»), действует самостоятельно. 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 покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество

Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ 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 Облигаций 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, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки

(округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами клиринга ММВБ.

Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента.

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

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

При размещении Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

Заключение предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны потенциальных покупателей Облигаций на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций, на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

В случае если Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними

или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее одного дня с даты с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее двух дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок (включая время, дату начала и дату окончания) направления данных оферт.

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с данным Решением о выпуске ценных бумаг.

Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель Облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, и ставке купона на первый купонный период.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Заявки»).

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

Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Сведения об НРД:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право

осуществления клиринговой деятельности: 177-08462-000010

Дата выдачи: 19.05.2005г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 03.11.2010 г.

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

тел. (495) 705-96-19.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанного в Заявках, полностью или частично.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных заявок по отношению к Заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Облигации. При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные Заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента. Выставляемые Заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта Заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат Заявки, поданные в течение срока размещения, но после Периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

Т - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

Т0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринга ММВБ.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей (для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором).

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются именными.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг (для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением).

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг (для документарных ценных бумаг без обязательного централизованного хранения).

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Круг потенциальных приобретателей размещаемых 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 Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996г. (в действующей редакции), Инструкции Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 13.04.2006 №7687), в порядке и сроки, установленные

Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006г. №06-117/пз-н (в действующей редакции), Решением о выпуске ценных бумаг и 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, установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и 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.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru- не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об утверждении Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Труд» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Проспекте ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,

Контактный телефон: (495) 777-10-20,

Факс: (495) 777-10-20.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.
Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.
После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг, и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,

Контактный телефон: (495) 777-10-20,

Факс: (495) 777-10-20.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.
Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.
В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

7) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо в Размещение путем сбора адресных заявок).
Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в виде сведений, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его

эмиссионных ценных бумаг следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице http://www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Указанная информация должна содержать в себе:
- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение в форме Конкурса или Размещение путем сбора адресных заявок);
в случае Размещения путем сбора адресных заявок:
- форму оферты от потенциального покупателя Облигаций с предложением заключить Предварительный договор;
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении порядке размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель Облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

8) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято

соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону 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 ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок в отношении какого-либо купонного периода, начиная со второго, то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

9) Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае допуска ценных бумаг настоящего выпуска к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

10) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии 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 (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг (В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

12) Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

13) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты

опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

14) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.psbank.ru). После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Контактный телефон: (495) 777-10-20,
Факс: (495) 777-10-20.
Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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.
15) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.
Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.
После представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Контактный телефон: (495) 777-10-20,
Факс: (495) 777-10-20.
Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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.

16) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено::

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет (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) или даты получения эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Труд» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

19) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.psbank.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта

ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: www.psbank.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

20) Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Труд» - не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- серия;

- государственный регистрационный номер;

- дата государственной регистрации выпуска Облигаций;

- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);

- цена приобретения Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;

- срок приобретения Облигаций;

- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: www.psbank.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о

выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

21) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

на странице в сети Интернет по адресу: http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация на странице http://www.psbank.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

23) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

24) Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет (www.psbank.ru).

Текст ежеквартального отчета доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Эмитентом будет действовать 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.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права (в случае размещения ценных бумаг путем подписки, при котором у каких-либо акционеров возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг).

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

В) Облигации серии 12

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

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	Для облигаций не указывается
Тип для привилегированных акций – (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые)	Для облигаций не указывается
Серия для облигаций (опционов)	12
Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	Документарные 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 размещаемых ценных бумаг.

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000 (Пять миллионов)
Объем по номинальной стоимости, руб.	5 000 000 000 (Пять миллиардов)
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа) указываются:

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

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги

Эмитента того же вида

В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у определенного вида, категории (типа) ценных бумаг не предусмотрено, объем размещаемых ценных бумаг по их номинальной стоимости не раскрывается.

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право в случае, если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<u>Дата начала размещения ценных бумаг:</u> Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Труд» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. <u>Порядок раскрытия информации о дате начала размещения ценных бумаг:</u> Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице

	регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше: - в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней; - в газете «Труд» – не позднее 10 (Десяти) дней. Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей. Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки: - в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. О принятом решении Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 1 (Один) день до

	даты начала размещения.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<u>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:</u> Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: 1) дата размещения последней Облигации выпуска; или 2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

В случае размещения ценных бумаг путем открытой подписки указывается:

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

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, ***условия размещения ценных бумаг.***

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг (если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.
Указывается в отношении каждого такого лица:

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

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

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг Эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг отсутствуют. Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами клиринга ММВБ.

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитенту и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Номер счета: 30401810200100000158

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

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

Информация не указывается, т.к. возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Информация отсутствует.

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

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - «Участник торгов»), действует самостоятельно. 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 покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество

Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ 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 Облигаций 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, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки

(округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами клиринга ММВБ.

Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента.

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

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

При размещении Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

Заключение предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны потенциальных покупателей Облигаций на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций, на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

В случае если Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними

или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее одного дня с даты с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее двух дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок (включая время, дату начала и дату окончания) направления данных оферт.

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с данным Решением о выпуске ценных бумаг.

Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель Облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, и ставке купона на первый купонный период.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Заявки»).

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

Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Сведения об НРД:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право

осуществления клиринговой деятельности: 177-08462-000010

Дата выдачи: 19.05.2005г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 03.11.2010 г.

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

тел. (495) 705-96-19.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанного в Заявках, полностью или частично.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных заявок по отношению к Заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Облигации. При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные Заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента. Выставляемые Заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта Заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат Заявки, поданные в течение срока размещения, но после Периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

Т - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

Т0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринга ММВБ.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей (для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором).

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются именными.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг (для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением).

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг (для документарных ценных бумаг без обязательного централизованного хранения).

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Круг потенциальных приобретателей размещаемых 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 Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996г. (в действующей редакции), Инструкции Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 13.04.2006 №7687), в порядке и сроки, установленные

Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006г. №06-117/пз-н (в действующей редакции), Решением о выпуске ценных бумаг и 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, установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и 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.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru- не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об утверждении Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Труд» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Проспекте ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,

Контактный телефон: (495) 777-10-20,

Факс: (495) 777-10-20.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.
Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (http://www.psbank.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.
После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг, и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,

Контактный телефон: (495) 777-10-20,

Факс: (495) 777-10-20.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.
Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.
В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

7) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение путем сбора адресных заявок).
Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в виде сведений, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его

эмиссионных ценных бумаг следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице http://www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Указанная информация должна содержать в себе:
- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение в форме Конкурса или Размещение путем сбора адресных заявок);
в случае Размещения путем сбора адресных заявок:
- форму оферты от потенциального покупателя Облигаций с предложением заключить Предварительный договор;
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении порядке размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель Облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

8) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято

соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону 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 ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок в отношении какого-либо купонного периода, начиная со второго, то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

9) Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае допуска ценных бумаг настоящего выпуска к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

10) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии 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 (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг (В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

12) Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

13) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты

опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

14) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.psbank.ru). После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Контактный телефон: (495) 777-10-20,
Факс: (495) 777-10-20.
Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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.
15) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.
Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.
После представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:
ОАО «Промсвязьбанк»:
Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Почтовый адрес эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22,
Контактный телефон: (495) 777-10-20,
Факс: (495) 777-10-20.
Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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.

16) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено::

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет (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) или даты получения эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Труд» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

19) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.psbank.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта

ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: www.psbank.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

20) Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Труд» - не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- серия;

- государственный регистрационный номер;

- дата государственной регистрации выпуска Облигаций;

- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);

- цена приобретения Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;

- срок приобретения Облигаций;

- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: www.psbank.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о

выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

21) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

на странице в сети Интернет по адресу: http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация на странице http://www.psbank.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

23) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

24) Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет (www.psbank.ru).

Текст ежеквартального отчета доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Эмитентом будет действовать 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.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права (в случае размещения ценных бумаг путем подписки, при котором у каких-либо акционеров возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг).

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние кредитной организации - эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателей*	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011
Уставный капитал, тыс. руб.	5 120 750	6 400 750	8 994 500	8 994 500	10 443 008	10 443 008
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	21 625 180	32 899 634	43 979 186	43 690 466	53 090 449	51 927 449
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	2 882 737	3 189 000	354 049	-2 964 025	-378 156	438 536
Рентабельность активов (%)	2,75	2,84	0,52	-	0,41	0,55
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	26,5	25,8	5,02	-	4,02	4,88
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета, кроме средств в расчетах и обязательств по аккредитивам), тыс. руб.	144 339 080	239 849 654	384 372 278	420 463 313	421 201 671	415 834 422

*данные в таблице приведены с учетом событий после отчетной даты для полностью завершенных финансовых лет

Методика расчета показателей:

В приведенной таблице рентабельность активов рассчитывается по следующей формуле:

$$Р = \frac{П \times Гкв}{А \times Окв} \times 100\%,$$

где Р – рентабельность активов,
П – прибыль Банка до налогообложения,
А – среднемесячные активы Банка,
Гкв – количество кварталов в году,
Окв – количество кварталов, прошедших с начала года.

Рентабельность капитала рассчитывается следующим образом:

$$Рк = \frac{П \times Гкв}{К \times Окв} \times 100\%,$$

где Рк – рентабельность капитала,
П – прибыль Банка до налогообложения,
К – среднемесячный размер капитала,
Гкв – количество кварталов в году,
Окв – количество кварталов, прошедших с начала года.

Показатели «уставный капитал» и «прибыль» (форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)») рассчитаны на основе Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а «собственные средства» – на основе Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций № 215-П, утверждённого Банком России 10.02.2003.

В привлеченные средства включены корреспондентские счета ЛОРО, привлеченные межбанковские кредиты, расчетные счета и депозиты юридических и физических лиц, а также органов государственной власти и выпущенные собственные ценные бумаги.

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

На протяжении пяти лет, вплоть до осени 2008 г., все основные показатели финансовой деятельности Банка характеризовались высокими темпами роста, опережая средние темпы роста по банковской системе Российской Федерации в целом. Так, собственный капитал Банка с 1 января 2005 года до 1 января 2009 года увеличился в 7,6 раз, достигнув почти 44 млрд. руб. Прибыль Банка до налогообложения, полученная по результатам деятельности в 2007 году (с учетом событий после отчетной даты), более чем в 6 раз превысила аналогичный показатель по результатам 2004 года. Динамичный рост за последние несколько лет позволил Банку войти в число ведущих кредитных организаций России.

В течение первых 9 месяцев 2008 г. тенденция по динамичному росту основных финансовых показателей сохранялась, однако осенью 2008 года рост основных показателей Банка (как и банковской системы в целом) в условиях финансового и экономического кризиса замедлился. Тем не менее, по итогам 2008 года Промсвязьбанк поднялся на одну позицию вверх по объему чистых активов в рэнкинге российских банков по версии РБК (с 12-го на 11-е место) и на две позиции (с 14-го на 12-е) по величине капитала.

В начале 2009 года рост активов банковской системы в целом, и Промсвязьбанка в частности, практически прекратился. По состоянию на 1 января 2010 года активы Банка составили 460,9 млрд. руб., увеличившись лишь на 3,2% с начала 2009 года, при этом на протяжении первых 9 месяцев 2009 года наблюдалось некоторое снижение активов, вызванное погашениями средств Банка России, привлечённых в период системного кризиса ликвидности (4-й квартал 2008 года), ограничениями в части кредитования, а также политикой Банка на целенаправленное снижение концентрации на пассивной стороне баланса. В 4-м квартале 2009 года, на фоне общего увеличения ликвидности в экономике Российской Федерации и ограниченности круга надёжных банков для её размещения, в Промсвязьбанке был зафиксирован значительный приток клиентских средств, который и стал причиной общего незначительного увеличения активов за год.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2010 года составили 43,7 млрд. руб., сократившись менее чем на 1% по сравнению с началом года. Несмотря на тот факт, что в течение 2009 года Промсвязьбанк демонстрировал хорошие результаты операционной деятельности (средняя ежемесячная операционная прибыль до начисления налога на прибыль и резервов составляла порядка 1,5 млрд. руб.) и осуществлял жесткий контроль над операционными издержками, по итогам 2009 года Банк получил убыток в размере почти 3 млрд. руб., что было вызвано увеличением резервов на возможные потери по ссудам (далее также - РВПС) в соответствии с требованиями Банка России (Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П) в связи с продолжающимся в течение всего 2009 года ухудшением качества кредитного портфеля.

В феврале 2010 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка с участием Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) и Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ, в результате которой капитал Банка (уставный капитал и эмиссионный доход) увеличился на 5,4 млрд. руб. Кроме того, в июле 2010 года Промсвязьбанк успешно разместил выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 200 млн. долл. США. Данные факты привели к росту капитала Банка, который достиг 53,1 млрд. руб., увеличившись на 21,5% в 2010 году.

Размер активов Банка остался практически на неизменном уровне в 2010 году, увеличившись за год на 2,4% до 471,9 млрд. руб. Сдержанный рост активов объясняется намеренным сокращением избыточной ликвидности, которая сформировалась в Банке в 4-м квартале 2009 года, и направлением этой ликвидности на рост кредитного портфеля (рост за 2010 год составил 19%).

В начале 2010 года из-за снижения процентных ставок в экономике, навеса ликвидности, а также пика проблемной задолженности в 1-м квартале 2010 года Промсвязьбанк получил убыток в размере почти 3 млрд. руб. Все последующие 3 квартала были прибыльными для Промсвязьбанка, а 4-й квартал был особенно успешным – прибыль за 4-й квартал 2010 года составила 2,4 млрд. руб. До

учета событий после отчетной даты в 2010 году Промсвязьбанк получил прибыль в размере 476 млн. руб. Однако согласно финальным данным с учетом событий после отчетной даты, убыток Банка по итогам года составил 378 млн. руб. Основными причинами итогового убытка стали отрицательная переоценка части объектов основных средств (неденежный расход) и доначисление налогов на прибыль в связи с существенной прибылью, полученной по итогам 4 квартала 2010 года. Банк ожидает, что по мере восстановления рынка недвижимости объекты основных средств могут быть переоценены в положительную сторону, что принесет дополнительный доход Промсвязьбанку в последующие годы.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 апреля 2011 года составил 51,9 млрд. руб., при этом значение норматива достаточности капитала Н1 составило 11,01%. Снижение капитала Промсвязьбанка в 1 квартале 2011 года произошло в основном за счет проведения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты (доначисление налога на прибыль за 2010 год, отражение отрицательной переоценки основных средств (зданий) по состоянию на 1 января 2011 года), а также за счет переоценки валютных субординированных займов вследствие падения курса доллара и амортизации субординированных займов.

В 1 квартале 2011 года Промсвязьбанк получил чистую прибыль в размере 439 млн. руб. против убытка в размере 3 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года. Источниками прибыли послужили возросший чистый процентный и комиссионный доход (рост к аналогичному периоду прошлого года составил 36%), а также сокращение отчислений в резервы на 66% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Банк является открытым акционерным обществом, но обыкновенные именные акции Банка не допускались к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг; информация о рыночной капитализации Банка не предоставляется.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет:

(тыс. руб.)

Показатель	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011*
Общая сумма кредиторской задолженности	15 845 748	19 194 447	21 342 375	3 861 951	72 749 288
в том числе просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

* алгоритм расчёта общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 изменён в связи с внесением изменений в программный комплекс «Эмитент 9.8» в целях приведения его в соответствие с нормативными актами Банка России (Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»). В алгоритм расчёта кредиторской задолженности были добавлены: кредиты и депозиты, полученные от Банка России, кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций-резидентов и нерезидентов, расчёты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям, задолженность по выпущенным ценным бумагам, расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчёты по доверительному управлению.

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией – эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) отсутствует.

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

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	01.01.2011	01.04.2011
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	23 501 715	20 096 630
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	43 216 701	39 325 983
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	99 818
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	310 651	488 903
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	304 191	300 740
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	374	309 658
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 596	7 097
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	5 407 060	4 144 975
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	72 749 288	64 773 804
19	в том числе по просроченная	0	0

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершенный отчетный период (на 01.04.2011):

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» (Д.У.)
Сокращенное наименование	СНГБ
Место нахождения	628400, Россия, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Кукуевицкого, д. 19
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	7 941 668
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	просроченная кредиторская задолженность отсутствует
Является / не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

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 за 5 последних завершенных финансовых лет и на дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствует.
Просроченная задолженность кредитной организации-эмитента Банку России за 5 последних завершенных финансовых лет и на дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствует.

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

ОАО «Промсвязьбанк» регулирование размера обязательных резервов проводит в соответствии с нормативными документами Банка России в установленные сроки.
Неуплаченные штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов за последние 12 месяцев перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
Май 2010	0	0
Июнь 2010	0	0
Июль 2010	0	0
Август 2010	0	0
Сентябрь 2010	0	0
Октябрь 2010	0	0
Ноябрь 2010	0	0
Декабрь 2010	0	0
Январь 2011	0	0
Февраль 2011	0	0
Март 2011	0	0
Апрель 2011	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитные договора и/или договора займа, действовавшие в течение 5 последних завершенных финансовых лет и действующие на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иные кредитные договора и/или договора займа, которые кредитная организация - эмитент считает для себя существенными, отсутствуют.

Выпуски облигаций Банка, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчёта об итогах их выпуска – на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций, отсутствуют.

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 завершенных финансовых лет:

По состоянию на 01.01.2007 г. обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам составили в рублевом эквиваленте 14 117 484 641,56 руб.; по полученным кредитам ценные бумаги в залог не передавались.
По состоянию на 01.01.2008 г. обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам составили в рублевом эквиваленте 43 791 642 215,72 руб.; по полученным кредитам ценные бумаги в залог не передавались.
По состоянию на 01.01.2009 г. обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам составили в рублевом эквиваленте 55 181 422 000,00 руб.; по полученным кредитам ценные бумаги в залог не передавались. Сумма обязательств, по которым Банк заложил часть своих активов, составляет 3 500 000 000,00 руб.
По состоянию на 01.01.2010 г. общая сумма обязательств Банка по выданным гарантиям и поручительствам составила 41 771 502 тыс. руб.; по полученным кредитам ценные бумаги и другие активы в залог не передавались.
По состоянию на 01.01.2011 г. общая сумма обязательств Банка по выданным гарантиям и поручительствам составила 68 814 583 тыс. руб.; по полученным кредитам ценные бумаги и другие активы в залог не передавались.

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 завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательства 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 завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами:

Банк проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. В зависимости от степени риска, Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России. В целом риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных кредитной организацией - эмитентом (третьими лицами) обязательств оценивается Банком как умеренный.

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

Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению третьими лицами своих обязательств, является ухудшение финансового положения компаний, по обязательствам которых кредитная организация-эмитент предоставила третьим лицам обеспечение.
Вероятность возникновения факторов, связанных с неплатежеспособностью контрагентов, за которых предоставлено обеспечение, оценивается Банком как достаточно низкая.

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

Эмиссия облигаций преследует следующие цели:
- диверсификация ресурсной базы,

- поддержание публичной кредитной истории,
- расширение опыта привлечения средств с рынков капитала,
- привлечение длинных пассивов.

Привлечение средств за счет эмиссии облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли Банка, в том числе за счет расширения присутствия Банка в регионах, а также к увеличению кредитного портфеля, финансовых показателей Банка. Эмитент не предполагает использования привлеченных средств для финансирования конкретной сделки или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Большое внимание Банк уделяет оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности.

В процессе работы Банк стремится к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций, увеличивая, таким образом, общую эффективность своей деятельности. Банком используются эффективные современные методы и инструменты управления и контроля над рисками.

В Банке действует «Политика по управлению банковскими рисками», устанавливающая общие принципы и правила, которые должны соблюдаться всеми сотрудниками Банка, начиная с рядовых специалистов и заканчивая руководителями всех уровней.

3.5.1. Кредитный риск

На текущий момент времени кредитование продолжает оставаться основным направлением деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач риск-менеджмента Банка.

Банком разработаны политика и процедуры идентификации, контроля и управления кредитным риском, а также все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. и по оценке финансового состояния заемщика. Руководящими органами в реализации кредитной политики Банка являются Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и Правление Банка, решениями которых устанавливаются принципы кредитования, принимаются решения по конкретным кредитным проектам и лимитам на контрагентов Банка, а также устанавливаются совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску.

В части кредитования корпоративных клиентов действует многоуровневая система принятия решений. На высшем уровне право принятия решений принадлежит Кредитному комитету. С целью повышения оперативности принятия кредитных решений часть полномочий по внесению определенных изменений в действующие лимиты кредитования, утвержденные Кредитным комитетом, передана Оперативному кредитному комитету. Часть полномочий по утверждению лимитов кредитования в рамках определенных ограничений по максимально возможной сумме, сроку и т.п. делегирована:

a) Уполномоченным менеджерам в соответствии с Матрицей полномочий, в рамках которой полномочия распределяются по четырем уровням в зависимости от срока и размера утверждаемого лимита кредитования, на каждом уровне решение принимается двумя уполномоченными сотрудниками – одним от бизнес-подразделения, другим от риск-подразделения;
b) Конкретным должностным лицам Банка в соответствии с параметрами установленных им персональных лимитов;
c) Кредитным комитетам филиалов в соответствии с параметрами установленных им лимитов самостоятельного принятия решений.

В части кредитования клиентов малого и среднего бизнеса принятие решений находится в компетенции Кредитного Комитета малого и среднего бизнеса, в состав членов которого могут входить сотрудники, наделенные индивидуальными категориями. Индивидуальная категория присваивается в зависимости от уровня компетенции сотрудника.

В части розничного кредитования процесс проверки и принятия решений по кредитным заявкам в значительной степени автоматизирован и централизован. Проверка большинства параметров кредитной заявки осуществляется автоматизированной внутрибанковской системой, окончательное решение по заявке принимается экспертом-андеррайтером, являющимся сотрудником подразделения Головного офиса. При этом Банк осуществляет консервативную кредитную политику, в соответствии с которой предъявляет высокие требования к

платежеспособности потенциальных заемщиков-физических лиц, в т.ч. учитывая риски банкротства работодателей заемщиков.

С целью контроля и эффективного управления розничными рисками, а также минимизации потерь Банка вследствие их реализации функционирует Комитет по розничным рискам, основными задачами которого являются координация и контроль действий подразделений Банка по работе с розничным кредитным портфелем, информирование Правления Банка об уровне розничных кредитных рисков.

Банк проводит взвешенную лимитную политику. Лимиты Банка устанавливаются в разрезе направлений деятельности Банка с учетом специфики проводимых операций. Величина индивидуальных лимитов, устанавливаемых на контрагентов Банка с целью ограничения рисков по проводимым с ними операциями, определяется исходя из ряда ключевых параметров:

– кредитоспособность и финансовая устойчивость контрагента;

– кредитная история и репутация контрагента;

– отраслевая и региональная принадлежность контрагента;

– вид запрошенного кредитного продукта и сопутствующие ему риски;

– уровень обеспеченности кредитной сделки;

– состояние рыночной конъюнктуры и макроэкономическая ситуация в отрасли, регионе, стране.

С целью снижения кредитного риска Банк устанавливает портфельные лимиты, ограничивающие совокупный объем кредитного риска на крупнейших заемщиков, на связанных с Банком лиц, на заемщиков, принадлежащих к одной отрасли.

Банк проводит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его рыночной стоимости и ликвидности. Кредитные проекты корпоративных клиентов проходят независимую экспертизу риск-подразделения Банка. Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком.

В течение всего срока действия кредитных сделок Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов и их платежной дисциплины, а также мониторинг кредитного портфеля Банка, в том числе в разрезе основных клиентских сегментов.

В целях внедрения принципов управления кредитным риском, основанных на мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, Банк разрабатывает специальные модели оценки кредитного риска с присвоением заемщикам внутреннего кредитного рейтинга и оценкой вероятности дефолта. По мере необходимости Банк проводит стресс-тестирование кредитного портфеля с целью выявления возможных последствий макро- и микроэкономических ситуаций и адекватного реагирования на их проявления.

3.5.2. Страновой риск

Основную деятельность Банк ведет на территории Российской Федерации, по этой причине основные страновые риски, которым подвержена организация, связаны именно с Российской Федерацией.

В то же время Банк осуществляет некоторые типы операций с контрагентами из стран как ближнего, так и дальнего зарубежья, преимущественно, с финансовыми институтами. В связи с этим для управления страновыми рисками в Банке разработана соответствующая концепция, учитывающая политико-экономические особенности государств, с резидентами которых Банк совершает операции. В рамках данной концепции определяются численные значения лимитов, как на отдельных контрагентов Банка, так и на совокупный объем операций с контрагентами из соответствующих стран.

3.5.3. Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску связана с наличием активов и обязательств, чувствительных к изменению рыночных факторов риска: курсов валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен товаров и характеристик производных инструментов. Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на стоимость капитала путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые Банк может понести по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Банк регулярно проводит стресс-тестирование всех торговых портфелей по всем видам рыночных рисков.

3.5.3.1. Фондовый риск

Банк является участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс, направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска. На текущий момент в Банке оцениваются ключевые показатели рыночного риска по торговым портфелям на рынке ценных бумаг (дифференцированный CVaR (Conditional Value at Risk) по каждой ценной бумаге, интегральный CVaR совокупной стоимости каждого портфеля).

В Банке принимается принцип прямого ограничения рыночного риска. Для этого устанавливаются позиционный (объемный) лимит, ограничивающий объем вложений в каждый отдельный вид финансовых инструментов, и лимит на потери (stop-loss), отражающий максимально возможные потери по каждому банковскому портфелю финансовых инструментов.

Торговые портфели Банка обладают высокой ликвидностью, позволяющей реализовать их практически без влияния на рыночные цены. Портфель акций сформирован из высоколиквидных инструментов первого эшелона, используемых при расчете фондового индекса.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) является постоянно действующим коллегиальным органом, одна из функций которого - управление рыночным риском. КУАП устанавливает лимиты рыночного риска, принимает решения по согласованию параметров сделок, несущих рыночные риски, определяет тактику управления рыночным риском.

3.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех открытых валютных позиций и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Кроме того, оценка валютного риска производится на основе методологии VaR (Value at Risk) в разрезе всех основных валют.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты на потери stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

3.5.3.3. Процентный риск

Для снижения влияния на финансовый результат Банка процентных рисков производится постоянное тестирование активов и обязательств на степень чувствительности к изменению рыночных процентных ставок. Централизованное управление ресурсами обеспечивает наличие консолидированной информации в каждый момент времени о величине процентных активов и пассивов, о наличии разрывов срочной структуры.

3.5.4. Риск ликвидности

Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является «Положение по управлению ликвидностью и контролю ее состояния», утвержденное Президентом Банка. Данный документ определяет подходы к управлению ликвидностью по трем основным направлениям:

- управление текущей ликвидностью;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов на разных временных интервалах для своевременного выполнения всех обязательств Банка, путем моделирования будущих денежных потоков;
- планирование действий Банка в случае неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции по всем валютам в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. При составлении отчетов о планируемой платежной позиции используются также статистические данные о среднедневном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка.

Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка, а также оценка значения избытка (дефицита) ликвидности проводится с использованием результатов статистического анализа ресурсной базы с учетом влияния сезонных и прочих колебаний, чувствительности к изменению процентных ставок, различных макроэкономических показателей и т.д. Среди основных методов анализа можно выделить следующие:

- Оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России.
- Оценка внутренних коэффициентов ликвидности Банка.

- Определение показателей эффективности (избытка) ликвидности.
- Анализ структуры привлеченных средств Банка.
- Анализ стрессовых ситуаций.

Регулярная оценка и прогнозирование ликвидности по срокам нацелены на своевременное выявление существенных дисбалансов ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Комитет по управлению активами и пассивами имеет возможность заблаговременно принять решение по организации мероприятий, позволяющих минимизировать риски ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

3.5.5. Операционный риск

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска:

- Мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- Ограничение физического доступа к данным;
- Контроль разделения полномочий и обязанностей;
- Порядок подтверждения и авторизации операций/ двойной контроль осуществления операций;
- Процедуры проверок и сверок.

Обеспечено соответствие проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов. В Банке создано независимое подразделение по управлению операционным риском и риском мошенничества, к компетенции которого относится аналитическая работа, координация подразделений в рамках управления операционным риском. Ведутся аналитические базы данных по событиям операционного риска и рискам мошенничества в разрезе направлений деятельности Банка/видов операционных убытков. Разрабатываются модели количественной оценки операционного риска. Для осуществления эффективного контроля операционного риска в Банке регулярно проводятся процедуры самостоятельной оценки операционных рисков, в результате которых формируются карты риска каждого структурного подразделения. Регулярно разрабатываются рекомендации по минимизации уровня операционного риска и риска мошенничества.

3.5.6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Все лицензионные условия и требования законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве Российской Федерации, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, а также изменения в сложившейся судебной практике.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с «Положением по управлению правовым риском». В рамках «Положения по управлению правовым риском» осуществляется комплекс мер, направленных на оценку, минимизацию, мониторинг и контроль правового риска.

В целях минимизации уровня правового риска в Банке:

- стандартизирована процедура утверждения, изменения и доведения до сведения работников Банка внутренних документов Банка;
- стандартизирована процедура утверждения и изменения банковских продуктов;
- порядок совершения банковских операций и других сделок стандартизируется и закрепляется в соответствующих внутренних документах Банка;
- в соответствии с установленным в Банке порядком для недопущения нарушения контрагентами условий заключенных договоров заключение договоров по осуществлению банковских операций и других сделок происходит по типовым формам договоров, утверждаемым Приказом Банка. Договоры, заключаемые на условиях, отличных от стандартных (типовых), согласовываются с юридической службой Банка в порядке, установленном в Банке;
- производится контроль соблюдения таких принципов, как: «Знай своего служащего», «Знай своего клиента»;
- производится контроль соблюдения работниками Банка учредительных и внутренних документов Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации, и вносятся необходимые изменения в учредительные и внутренние документы Банка;

- на постоянной основе осуществляются мероприятия по выявлению противоречий в законодательстве Российской Федерации, отсутствия правовых норм, регулирующих отдельные вопросы, возникающие в процессе деятельности Банка.

С целью достижения максимальной эффективности принимаемых мер, минимизации правового риска, повышения «правовой культуры» и недопущения правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности, рабочие места работников оснащены регулярно обновляемыми правовыми Справочно-информационными системами «Консультант Плюс», «Гарант».

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк серьезно относится к вопросам поддержания деловой репутации на высоком уровне. С этой целью Банком были разработаны такие документы как «Основы нашей работы» и «Стратегические приоритеты», в которых отражены основная концепция стратегии развития Банка, его цель и миссия, определяется порядок и характер взаимоотношений с клиентами и партнерами, а также общий характер проводимых операций.

3.5.8. Стратегический риск

Основным методом снижения стратегического риска является реализация полноценного цикла стратегического управления, включающего в себя анализ внешней и внутренней среды, определение стратегических целей, долгосрочное планирование, каскадирование стратегии, контроль и регулярное обновление стратегических планов.

Снижение стратегического риска также осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления данным риском.

В Банке действует утвержденная Советом директоров Банка "Стратегия развития ОАО "Промсвязьбанк" на 2011-2013 гг."

Банком разработаны Стратегические программы, детализирующие цели и задачи указанной выше Стратегии до уровня конкретных мероприятий и проектов.

В первом квартале 2011 года был подготовлен и рассмотрен Правлением Банка отчет о реализации Стратегии в 2010 году, основной задачей которого является мониторинг достижения поставленных целей и выполнения утвержденных планов.

Также в 2011 году Банком запущен новый цикл стратегического планирования, в рамках которого предусмотрено обновление и утверждение стратегии развития Банка 2011-2015 гг.

Помимо этого, Банк продолжит продвижение Стратегии своим сотрудникам через публикации в корпоративных изданиях, коммуникации с использованием интранет-портала.

Таким образом, в Банке последовательно выполняются рекомендации Банка России по совершенствованию процесса стратегического планирования как важной части общей системы корпоративного управления, направленного на снижение стратегических рисков организации.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не осуществляет и не осуществлял выпуск 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 кредитной организации – эмитента на русском языке	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»
Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента на английском языке	Open Joint-Stock Company Promsvyazbank
Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента на русском языке	ОАО «Промсвязьбанк»
Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента на английском языке	OJSC Promsvyazbank

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

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
16.07.2001	изменение наименования	Коммерческий банк “Промсвязьбанк” (общество с ограниченной ответственностью)	КБ “Промсвязьбанк” (ООО)	Решение внеочередного общего собрания участников о реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество (Протокол № 3 от 01.03.2001 г.)
16.07.2001	изменение организационно-правовой формы	Коммерческий банк “Промсвязьбанк” (общество с ограниченной ответственностью)	КБ “Промсвязьбанк” (ООО)	Решение внеочередного общего собрания участников о реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество (Протокол № 3 от 01.03.2001 г.)
10.08.2007	изменение наименования	Акционерный Коммерческий банк «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Решение годового общего собрания акционеров об изменении фирменного (полного официального) и сокращенного наименования Банка в связи с изменением типа акционерного общества (без изменения организационно-правовой формы) (Протокол № 14 от 27.06.2007 г.)

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739019142
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	26.07.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	16.07.2001 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3251
Дата получения лицензии	16.07.2001 г.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

1).

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3251
Дата получения	16.07.2001[2]
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

2).

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-03816-100000
Дата получения	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

3).

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03876-010000
Дата получения	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

[2] в связи с изменением типа акционерного общества с закрытого акционерного общества на открытое акционерное общество 28.09.2007 г. был получен обновлённый бланк Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3251

4).

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-03918-001000
Дата получения	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

5).

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-03960-000100
Дата получения	15.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

6).

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	3251
Дата получения	16.07.2001
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

7).

Вид лицензии	Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	1478
Дата получения	26.11.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

8).

Вид лицензии	Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	12359
Дата получения	18.06.2008
Орган, выдавший лицензию	Управление ФСБ России по г. Москве и Московской области
Срок действия лицензии	до 29.04.2013

9).

Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных

	(криптографических) средств
Номер лицензии	6176Х
Дата получения	06.10.2008
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	до 21.03.2013

10).

Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	6177Р
Дата получения	06.10.2008
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	до 21.03.2013

11).

Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	6178У
Дата получения	06.10.2008
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	до 21.03.2013

12).

Вид лицензии	Свидетельство о включении ОАО «Промсвязьбанк» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов
Номер лицензии	78
Дата получения	14.10.2004
Орган, выдавший лицензию	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент существует с 12.05.1995 г., т.е. 16 лет с даты её государственной регистрации.
Кредитная организация - эмитент создана на неопределённый срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента:

Год образования, цели создания, история развития:

Первоначальную лицензию на осуществление банковских операций Коммерческий банк "Промсвязьбанк" (общество с ограниченной ответственностью) получил 12.05.1995 г. КБ "Промсвязьбанк" (ООО) зарегистрирован Московской регистрационной палатой 16.05.1995 г.

На основании решения, принятого внеочередным общим собранием участников Банка (Протокол № 3 от 01.03.2001 г.), КБ "Промсвязьбанк" (ООО) преобразован в АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО). Свидетельство о государственной регистрации Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) выдано Центральным банком Российской

Федерации 16.07.2001 г., регистрационный номер 3251.

27 июня 2007 года на годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение об изменении типа акционерного общества с закрытого акционерного общества на открытое акционерное общество.

Первоначально Банк создавался как отраслевой банк для крупнейших предприятий связи. Банк активно занимался проведением расчетно-кассовых операций, параллельно развивая программы кредитования и проектного финансирования, лизинговые схемы, региональные проекты, расширяя присутствие на финансовых рынках. В процессе своего развития Банк стал универсальным финансовым институтом, оказывающим многопрофильные банковские услуги.

В настоящее время ОАО «Промсвязьбанк» стабильно увеличивает качественные и количественные показатели. ОАО «Промсвязьбанк» – универсальный банк с широкой филиальной сетью в российских регионах, предоставляющий полный комплекс банковских услуг физическим и юридическим лицам.

ОАО «Промсвязьбанк» – российский частный Банк, входящий в число 10 крупнейших кредитных организаций страны, в топ-500 мировых банков и в топ-300 банков Европы (по данным журнала The Banker, July 2010). Банку присвоены кредитные рейтинги крупнейших мировых рейтинговых агентств.

Банк всегда стремился использовать самые современные банковские технологии и внедрять новейшие ИТ-решения. Банк владеет передовыми технологиями и многообразными средствами связи для совершения всех видов банковских операций. Во всех точках продаж Банка внедрены системы интернет-банкинга «PSB On-line» (для юридических лиц) и «PSB-Retail» (для физических лиц), а также система интернет-трейдинга, позволяющая клиентам Банка участвовать в торгах ценными бумагами на ММВБ в режиме On-line.

ОАО «Промсвязьбанк» в 2010 году завершил ряд крупных проектов, продолжил внедрение ИТ-систем промышленного уровня, использование которых направлено на технологическое обеспечение бизнес-функций. Продолжение технологического переоснащения позволяет Банку поддерживать рост объёмов банковского бизнеса после финансового кризиса.

В 2010 году единая фронт-офисная система для финансовых рынков Misys Summit, предназначенная для полной автоматизации операций с ценными бумагами и их учету, была введена в промышленную эксплуатацию. Завершены работы по адаптации системы к бизнес-процессам Банка и по взаимодействию с бэк-офисными системами и биржами.

Кроме того, в 2010 году начата эксплуатация системы автоматизации функций middle – office в части кредитования клиентов малого и среднего бизнеса. В рамках данного проекта Банк получил централизованное решение, реализованное на базе системы документооборота Documentum компании EMC. На этой же платформе ранее было реализовано рассмотрение кредитных заявок физических лиц. В 2010 году для принятия решения по заявкам физических лиц была выполнена интеграция с системой SAS Real Time Decision Manager, относящейся к классу систем Decision Engine. По результатам пилотного внедрения часть кредитных продуктов была переведена на принятие решения в системе SAS, а в марте 2011 года был осуществлён перевод всех розничных кредитных продуктов.

В октябре 2010 года система принятия решений по кредитным заявкам физических лиц была признана лучшей в номинации «Системы управления рисками» премии «Золотая дюжина» в рамках VIII Съезда российских ИТ-директоров (Russian CIO Summit – 2010).

Количество юридических лиц, подключенных к интернет - системе банковского обслуживания PSB On - Line, превысило в 2010 году 55 тыс. предприятий, увеличившись по сравнению с 2009 г. на 37%. Добавлена возможность использования аппаратного USB-ключа, что существенно повысило защищённость клиентских операций. Благодаря непрерывному функциональному и качественному улучшению системы PSB On-Line, большинство клиентов пользовавшихся классическим "Клиент-Банком", перешли на обслуживание по системе PSB On-Line.

В 2010 году был проведен редизайн пользовательского интерфейса «Интернет-банк» системы PSB-Retail, работать с системой стало ещё проще и удобнее.

По итогам 2010 года количество физических лиц – пользователей интернет-банка PSB-Retail выросло в 2 раза и на 1 января 2011 года составило более 430 тысяч пользователей.

ОАО «Промсвязьбанк» ввел в эксплуатацию Резервный телекоммуникационный центр (РТЦ). Основным назначением РТЦ является обеспечение непрерывности клиентских и инфраструктурных коммуникационных сервисов Банка в случае технических сбоев оборудования, природно-техногенных катастроф, а также крупных аварий у операторов связи. Основной и резервный телекоммуникационные центры находятся на значительном расстоянии друг от друга, а все

коммуникации Банка распределены и продублированы между ними. Таким образом, обеспечена гарантированная доступность ИТ-инфраструктуры и работоспособность мультисервисной сети Банка даже в случае выхода из строя одного из узлов.

Таким образом, на российском рынке Банк прочно удерживает позиции одного из самых высокотехнологичных банков.

В июне 2008 г. акционеры ОАО «Промсвязьбанк» приняли решение о создании Банковской группы Промсвязьбанк, в которую вошел один из крупнейших региональных банков России – Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Волгопромбанк» (ОАО АКБ «Волгопромбанк»), контрольный пакет акций которого был приобретен основным акционером ОАО «Промсвязьбанк» - компанией Promsvyaz Capital B.V. в 2007 г. В октябре 2008 г. акционеры ОАО «Промсвязьбанк» достигли договоренности о вхождении Открытого акционерного общества Ярославский коммерческий банк социального развития (ОАО «ЯРСОЦБАНК») в Банковскую группу Промсвязьбанк, а в конце ноября 2008 г. была достигнута договоренность об интеграции в Банковскую группу Промсвязьбанк Открытого акционерного общества Городской банк «Нижний Новгород» (ОАО ГБ «Нижний Новгород»). Таким образом, в 2008 году Промсвязьбанк стал первым банком, консолидировавшим региональные банки во время кризиса.

02 апреля 2010 года внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» было принято решение о реорганизации Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Волгопромбанк» и Открытого акционерного общества Городской банк «Нижний Новгород». Процедура реорганизации успешно завершена 05 мая 2010 г., ОАО АКБ «Волгопромбанк» и ОАО ГБ «Нижний Новгород» присоединены к ОАО «Промсвязьбанк».

30 августа 2010 года внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» было принято решение о реорганизации Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Ярославский коммерческий банк социального развития. Процедура реорганизации успешно завершена 19 октября 2010 г., ОАО «ЯРСОЦБАНК» присоединен к ОАО «Промсвязьбанк».

В связи с внесением 19.10.2010 в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ОАО «ЯРСОЦБАНК» путем реорганизации в форме присоединения к Банку, Банковская группа Промсвязьбанк считается в силу статьи 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» прекратившей свою деятельность.

Улучшилось восприятие Банка розничными клиентами: ОАО «Промсвязьбанк» в 2010 году сохранил 11 место в «Индексе впечатления клиента», при этом произошел рост показателей по всем 5 составляющим категориям: предложение+8 позиций; бренд +5; коммуникации+2; окружение+1 и культура+1. Это отражает серьезное отношение Банка к вопросам клиенториентированности и развития качества. Данное исследование проводится уже четвертый год подряд среди крупных розничных банков и служит инструментом оценки качества и отношения клиентов к банкам.

В апреле 2010 года по результатам исследования «Кредитование малого и среднего бизнеса в России: кредитовать нельзя остановиться», проведенного рейтинговым агентством «Эксперт РА» ОАО «Промсвязьбанк» занял 6-е место в рэнкинге банков по объему кредитного портфеля малому и среднему бизнесу (МСБ) по результатам деятельности российских банков в 2009 году. ОАО «Промсвязьбанк» показал темпы роста кредитного портфеля МСБ, значительно превышающие среднерыночные.

ОАО «Промсвязьбанк» с 2002 года работает на рынке факторинга, предоставляя клиентам комплекс высокотехнологичных финансовых услуг по всем видам факторинга – внутреннего (с регрессом и без регресса) и международного (экспортного с регрессом и без регресса и импортного). С 2006 года Промсвязьбанк лидирует среди российских кредитных организаций по объему операций на рынке факторинга, с 2008 года является абсолютным лидером факторинга в России; международные факторинговые операции Промсвязьбанк осуществляет с 2004 года, а с 2006 года лидирует по обороту международного факторинга среди российских банков и факторинговых компаний (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»).

В июне 2010 года ОАО «Промсвязьбанк» стал лауреатом ежегодной премии «Финансовая Элита России – 2010» в номинации «Гран-при: факторинговая компания пятилетия». Лауреаты премии определялись по итогам деятельности компаний-номинантов в 2005-2010 гг.

ОАО «Промсвязьбанк» получил награду «Самый активный банк в факторинге в России в 2009 году» в рамках Программы содействия торговле (Trade facilitation program, TFP) Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). Также ОАО «Промсвязьбанк» занял 1-е место в рэнкинге российских факторов по объёму уступленных ему денежных требований по итогам 2010 года. Рэнкинг составлен рейтинговым агентством «Эксперт РА».

В июле 2010 года Правительство Москвы продлило Промсвязьбанку статус уполномоченного банка. В качестве уполномоченного банка Правительства Москвы Промсвязьбанк активно участвует в реализации целого ряда комплексных и целевых программ развития, реализуемых столичным Правительством. В частности, Банк обеспечивает финансирование в рамках комплексной программы развития промышленной деятельности в городе Москве, поддержку инвестиционных строительных объектов, финансирование ряда предприятий продовольственного оптово-розничного комплекса столицы, принимает участие в программах развития малого и среднего бизнеса на территории Москвы.

Банк проводит активную маркетинговую политику. В 2010 году был осуществлён рестайлинг фирменного стиля Банка; разработан позиционирующий слоган "МЫ С ВАМИ"; в соответствии с новым фирменным стилем и позиционированием произведено обновление всех рекламных материалов. Регулярно проводятся федеральные рекламные кампании, в том числе и с использованием размещения на ТВ. В Москве используется имиджевая реклама на суперсайтах и крышах зданий. Начиная с 2008 года, Банк использует новый логотип и единые стандарты внутреннего и наружного оформления офисов и филиалов.

В ноябре 2010 года Советом директоров Банка была утверждена «Стратегия развития ОАО «Промсвязьбанк» на 2011–2013 гг.

миссия Банка:

Мы способствуем процветанию России, благополучию наших сотрудников и акционеров, решая финансовые вопросы наших клиентов, инвесторов и партнеров.

Мы работаем для своей страны.

Мы даем возможность деньгам работать во благо. Мы знаем, что, когда и как надо делать для того, чтобы деньги становились капиталом. Мы знаем цену деньгам и всей своей деятельностью формируем в России культуру управления капиталом. Помогая управлять капиталом, мы создаем для России новые возможности. Чем надежней размещены капиталы, тем больше уверенность россиян в завтрашнем дне, тем сильнее становится Россия. Мы работаем для России.

Благодаря нам люди приобретают уверенность в своем будущем.

Люди сотрудничают с нами и доверяют нам потому, что наш Банк известен как надежный партнер. Наш профессионализм и наши технологии позволяют предоставлять полный спектр банковских услуг. Наши программы дают людям возможность получить образование, приобрести жилье, увеличить накопления, развить собственный бизнес, обеспечить будущее своим детям. Мы работаем для каждого. Мы принимаем на себя разумные риски, и даем возможность бизнесу любого масштаба расти и развиваться.

Мы гордимся своей работой, гордимся своим Банком.

Наш Банк – это особый Банк. Мы не просто обслуживаем клиентов. Мы помогаем людям находить самые лучшие финансовые решения для осуществления их планов. Для нас важно, чтобы каждый из наших сотрудников на своем рабочем месте находил и реализовывал решения, оптимальные для конкретного клиента и выгодные для Банка. Тогда каждый из нас своей работой будет создавать возможности для наших клиентов и партнеров, для акционеров и инвесторов, для себя и своих коллег, а значит и для страны, в которой мы все живем и работаем.

Иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Количественные и структурные изменения состава участников (акционеров) за период деятельности, основные участники (акционеры):

Инициаторами создания Банка и его первыми участниками стали АОЗТ "Техносерв А/С" (35% в УК), АООТ "Московский междугородный и международный телефон" (35% в УК) и ТОО "Синглетон" (30% в УК).

Далее происходило неоднократное увеличение уставного капитала с постепенным изменением количества участников. При этом количественный состав участников вплоть до преобразования Банка в закрытое акционерное общество колебался в пределах от 4 до 15, а к моменту преобразования в состав участников входило 12 организаций, 9 из которых имели долю участия в уставном капитале Банка свыше 5%. Эти 12 участников и явились первыми акционерами АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО), а именно: ООО "Связьторгсервис" (12,9936% в УК), ООО "Электротехсвязь" (11,8896% в УК), ООО "ТФК "Контраст" (11,4140% в УК), ООО "Техносвязьинформ" (11,8047% в УК), ООО "Региональный центр связи" (11,1253% в УК), ООО "Пневмо-сервис" (10,7091% в УК), ООО "ЦТК "Контраст-Телеком" (10,3737% в УК), ООО

“Звездочка” (7,8132% в УК), ООО “Двадцать второй век” (6,8195% в УК), ООО “Транссвязьсервис” (4,0382% в УК), ОАО “Ростелеком” (0, 8917% в УК), ФГУП “Космическая связь” (0,1274% в УК).

После преобразования Банка в закрытое акционерное общество количественный состав акционеров более двух лет не менялся и сохранялся на уровне 12.

02.08.2002 г. произошла передача права собственности на обыкновенные именные акции АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) от Федерального государственного унитарного предприятия "Космическая связь" Министерству имущественных отношений Российской Федерации в связи с Распоряжением Правительства Российской Федерации № 454-р от 02.04.2002 г. Остальной состав акционеров Банка остался без изменений.

29.08.2003 г. акции Банка в количестве 30 штук, принадлежащие Минимуществу России, переданы Специализированному учреждению при Правительстве Российской Федерации "Российский фонд федерального имущества" на основании Распоряжения Правительства Российской Федерации от 15.04.2003г. № 470-р и Распоряжения Минимущества России от 03.06.2003г. № 2466-р. При этом состав и доли участия в уставном капитале Банка остальных акционеров не изменились.

В результате сделки купли-продажи 30 обыкновенных именных акций Банка, осуществленной в порядке реализации преимущественного права акционеров, и на основании Передаточного распоряжения 19.11.2003 г. право собственности на указанные акции перешло от Российского фонда федерального имущества к ООО “Двадцать второй век”, в результате чего доля ООО “Двадцать второй век” в уставном капитале АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) увеличилась до 7,0844%, а состав акционеров Банка сократился до 11 юридических лиц.

31.12.2003 г. в связи с продажей всего пакета акций Банка акционером ООО “ЦТК “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ” другому акционеру – ООО “Двадцать второй век”, доля последнего возросла до 17,5306%, а в составе акционеров осталось 10 юридических лиц.

После осуществленных в апреле 2005 г. сделок купли-продажи акций на вторичном рынке в составе акционеров Банка осталось 6 юридических лиц, из которых 4 акционера, а именно ООО “Звездочка”, ООО "Торгово-финансовая компания "Контраст", ООО “Двадцать второй век”, ООО “Транссвязьсервис” владели по 20% акций в уставном капитале, ООО "Техносвязьинформ" принадлежало 19,4182% акций, а ОАО “Ростелеком” – 0,5818%.

04.07.2005 г. Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных акций АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО), в котором приняли участие 5 акционеров. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был зарегистрирован Банком России 22.07.2005 г. В результате указанного выпуска ООО "Техносвязьинформ" увеличил свою долю в уставном капитале Банка до 19,7240%, а доля ОАО “Ростелеком” снизилась до 0,2760%, у остальных акционеров доли остались на прежнем уровне – по 20% у каждого.

В результате продажи 02.11.2005 г. на вторичном рынке 2 778 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций Банка (3,6507%) от ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” нерезиденту - АО «Нова Люблянска банка», Любляна (NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana) количество акционеров Банка увеличилось до 7, а доля участия ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” снизилась до 16,3493%.

В связи с осуществлением 05.10.2006 г. сделок купли-продажи акций на вторичном рынке из состава акционеров Банка вышло АО «Нова Люблянска банка», Любляна (NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana), при этом доля ООО “Техносвязьинформ” в результате покупки акций увеличилась до 20,4402%, доля ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” увеличилась до 19,2838%, а общее количество акционеров снизилось до 6.

30.11.2006 г. Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО). В результате дополнительного выпуска акций Банка состав акционеров пополнился двумя новыми участниками – Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ с долей участия в уставном капитале 15,3200% и Закрытым акционерным обществом «Промсвязь Капитал Б.В.» с долей участия 10,3793%; общее количество акционеров стало равняться 8. При этом доли остальных акционеров снизились и составили: у ООО “Техносвязьинформ” 15,1873%, у ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 14,3280%, у ООО “Звездочка” 14,8601%, у ООО “Двадцать второй век” 14,8601%, у ООО “Транссвязьсервис” 14,8601%, у ОАО “Ростелеком” 0,2051%.

11.12.2006 г. в связи с осуществлением сделки купли-продажи акций между ООО “Двадцать второй век” и ОАО “Ростелеком”, последний вышел из состава акционеров Банка, а доля ООО “Двадцать второй век” возросла до 15,0652%, при этом общее количество акционеров снизилось до 7.

В результате дальнейших сделок на вторичном рынке и дополнительных выпусков акций

ОАО «Промсвязьбанк» акционерами Банка стали Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» (с долей участия в уставном капитале Банка 84,6801 %) и Коммерцбанк Ауслandсбанкен Холдинг АГ (с долей участия в уставном капитале Банка 15,3199 %).

23 апреля 2009 г. Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал Отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Промсвязьбанк», осуществленного с целью дробления акций, находящихся в обращении, на сумму 8 994 500 000 рублей. Размер уставного капитала ОАО «Промсвязьбанк» по результатам выпуска не изменился и составил 8 994 500 000 рублей. Изменений в составе акционеров Банка в результате размещения указанного выпуска акций не произошло.

09 февраля 2010 г. Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал Отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Промсвязьбанк». Решение о размещении дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций было принято внеочередным Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 12 октября 2009 г. Акции дополнительного выпуска размещены путем закрытой подписки среди двух приобретателей: Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) и Коммерцбанк Ауслandсбанкен Холдинг АГ (дочерняя компания Commerzbank AG). В результате размещения акций, доли акционеров Банка распределены следующим образом: Промсвязь Капитал Б.В. владеет 72,9344 % долей уставного капитала ОАО «Промсвязьбанк», Коммерцбанк Ауслandсбанкен Холдинг АГ – 15,3199 %, Европейский Банк Реконструкции и Развития – 11,7457%

Данные по основным акционерам Банка на дату утверждения Проспекта ценных бумаг приведены в п.7.2 настоящего Проспекта.

динамика величины уставного капитала:

Первоначальный размер уставного капитала Банка составлял 3 млрд. неденоминированных руб. Величина уставного капитала регулярно росла и по состоянию на 01.01.1998 г. после деноминации составила уже 90 000 тыс. руб., на 01.01.1999 г. – 127 500 тыс. руб., на 01.01.2000 г. – 377 500 тыс. руб., на 01.06.2000 г. – 677 500 тыс. руб. На момент принятия решения о преобразовании КБ "Промсвязьбанк" (ООО) в АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) размер уставного капитала составил 1 177 500 тыс. руб.

Динамика уставного капитала АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) также характеризовалась постоянным ростом. Так, по состоянию на 01.01.2002 г. величина зарегистрированного уставного капитала Банка составляла уже 1 182 600 тыс. руб., на 01.01.2003 г. - 1 189 750 тыс. руб., на 01.01.2004 г. - 1 204 750 тыс. руб., на 01.01.2005 г. - 1 804 750 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2006 г. – 3 804 750 тыс. руб. Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2007 г. составил 5 120 750 тыс. руб.

Это же значение уставного капитала сохранилось на момент принятия решения об изменении наименования в связи с изменением типа акционерного общества (без изменения организационно-правовой формы) на: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», ОАО «Промсвязьбанк», а также на момент получения 03.10.2007 г. из Московского ГТУ Банка России документов, подтверждающих государственную регистрацию указанных изменений.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2008 г. составил 6 400 750 тыс. рублей. Размер уставного капитала Банка на 01.01.2009 г. составил 8 994 500 тыс. рублей. Размер уставного капитала Банка на 01.01.2010 г. не изменился и остался в размере 8 994 500 тыс. рублей. Размер уставного капитала Банка на 01.01.2011 г. составил 10 443 008,46 тыс. рублей.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг уставный капитал Банка составляет 10 443 008,46 тыс. рублей.

развитие ресурсной базы:

Динамика привлечения средств за 5 последних завершённых финансовых лет и на последнюю отчетную дату перед утверждение Проспекта ценных бумаг:

тыс.руб.

Наименование показателя	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)*	144 339 081	239 849 656	384 372 278	420 463 313	421 201 671	415 834 422

* данные в таблице приведены с учетом событий после отчетной даты для полностью завершенных финансовых лет.

операции в иностранной валюте:

Банк осуществляет конверсионные операции по всем основным видам свободно-конвертируемых валют, а также по ряду ограниченно-конвертируемых валют (валют стран СНГ).

Дилинг ОАО «Промсвязьбанк» традиционно активен на внутреннем валютном рынке и на рынке межбанковских кредитов, что подтверждают результаты ежегодного опроса, проводимого Московской международной валютной ассоциацией (ММВА).

По итогам традиционного ежегодного опроса, проведенного Московской международной валютной ассоциацией (ММВА) среди банковских дилеров 2009 года, дилинг МБК ОАО «Промсвязьбанк» был назван в пятерке лучших; по итогам 2010 года – в десятке лучших.

развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:

Банк имеет разветвленную корреспондентскую сеть с иностранными банками в таких странах, как США, Великобритания, Германия, Австрия, Франция, Бельгия, Канада, Люксембург, Швеция, Швейцария, Норвегия, Дания, Финляндия, Япония, Китай и т.д., а также банками ближнего зарубежья и российскими банками. ОАО «Промсвязьбанк» поддерживает и расширяет сеть корреспондентских счетов Ностро для обслуживания расчетных операций своих клиентов в иностранной валюте.

Качество обработки ОАО «Промсвязьбанк» платежных документов в иностранной валюте неоднократно отмечалось банками-корреспондентами.

В мае 2010 г. один из ведущих международных банков Deutsche Bank уже в шестой раз вручил Промсвязьбанку награду 2009 STP Excellence Award за отличную работу в области международных расчетов.

В сентябре 2010 года один из крупнейших немецких банков Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG) вручил ОАО «Промсвязьбанк» награду STP Award 2009 Excellent Quality за отличную работу в области международных расчетов. Награда присуждена Банку за высокое качество международных платежных поручений в евро, переданных Банком в прошлом году.

По состоянию на 01.04.2011 г. Банком открыто 860 корреспондентских счетов Лоро и 116 корреспондентских счетов Ностро.

количество филиалов и представительств:

На 1 апреля 2011 г. филиальная сеть Банка насчитывает 251 точку продаж, включая 46 филиалов в России и 1 филиал на Кипре, представительство в Сочи, а также представительства в Китае, Украине и Индии. Банк присутствует более чем в 90 населенных пунктах России, имеет развитую сеть в Москве и Московской области.

ОАО «Промсвязьбанк» был признан лучшим банком России в номинации «Лучшая региональная сеть - традиции качества» по итогам третьего ежегодного общественного конкурса «Финансовая жемчужина России- 2010 (Финансовые услуги для населения)».

клиентская политика:

По данным предварительного бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по российским правилам бухгалтерского учета, чистая прибыль Промсвязьбанка за 1-й квартал 2011 г. составила 439 млн. руб. против убытка в размере 3 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года. Источниками прибыли послужили возросший чистый процентный и комиссионный доход (рост к аналогичному периоду прошлого года составил 36%), а также сокращение отчислений в резервы на 66%.

По итогам 1 квартала 2011 года активы Промсвязьбанка составили 467 млрд. руб., оставшись практически на неизменном уровне по сравнению с началом года. Совокупный кредитный портфель до вычета резервов (без учета межбанковских кредитов) незначительно вырос с начала года и составил 344 млрд. руб. на 1 апреля 2011 года.

Сокращение кредитного портфеля в январе-феврале 2011 года вследствие сезонного спада деловой активности было компенсировано его ростом уже в марте 2011 года. Кредитный портфель юридических лиц также продемонстрировал позитивную динамику в 1-м квартале 2011 г. и, несмотря на сезонный спад деловой активности клиентов, в начале года достиг значения в 310 млрд. руб. Кредитный портфель физических лиц сократился на 1,7% в 1-м квартале 2011 г., однако темпы его снижения существенно замедлились в связи с запуском новых программ потребительского кредитования во 2-й половине 2010 года, а также ипотечного кредитования в начале 2011 года. Чистая ссудная задолженность (без учета межбанковских кредитов) на 1 апреля 2011 года составила

порядка 305 млрд. руб., что составляет более 65% от активов Банка.

Промсвязьбанк продолжает поддерживать стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (порядка 75%).

На 01.04.2011 г. клиентский портфель Банка насчитывал свыше 342 тыс. розничных заемщиков и вкладчиков (в т.ч. клиентов по срочным счетам, счетам до востребования, текущим счетам и гарантийным взносам) и 98 тыс. корпоративных клиентов и клиентов МСБ.

За 1 квартал 2011 г. Банком было эмитировано около 103 тысяч банковских карт. Общий объем карт, выпущенных ОАО «Промсвязьбанк», на 01.04.2011 г. составляет около 1,4 млн. карт, из них 991 тысяча - активных. На текущий момент общее количество банкоматов, принадлежащих ОАО «Промсвязьбанк», в Москве и регионах составило более 1 250 штук (в том числе 30 – с функцией cash-in).

динамика объема активных операций (кредиты, инвестиции и ценные бумаги):

Динамика объема активных операций характеризуется следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность*	131 337 827	230 425 606	328 273 092	329 786 914	335 122 484	344 684 597
Чистые вложения в ценные бумаги*	15 717 420	18 847 756	21 575 100	45 949 089	56 580 290	50 013 380

* данные в таблице приведены с учетом событий после отчетной даты для полностью завершенных финансовых лет.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22
Номер телефона, факса	(495) 777-10-20, (495) 727-10-20
Адрес электронной почты	info@psbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.psbank.ru

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

1. Отдел эмиссионных операций ОАО «Промсвязьбанк»:

Место нахождения	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22
Номер телефона, факса	(495) 777-10-20, (495) 727-10-20
Адрес электронной почты	info@psbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.psbank.ru

2. Управление по связям с инвесторами ОАО «Промсвязьбанк»:

Место нахождения	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22
Номер телефона, факса	(495) 777-10-20, (495) 727-10-20
Адрес электронной почты	ir@psbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.psbank.ru

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:
7744000912

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалы кредитной организации - эмитента:

1.

Наименование	Алтайский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	14.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 656049, г. Барнаул, пр. Красноармейский, д. 15 / ул. Ползунова, д. 45б
Телефон	(3852) 35-30-10; 65-90-88; 65-90-77; 65-90-99
ФИО руководителя	Кучендаева Лариса Евгеньевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

2.

Наименование	Белгородский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	17.04.2003 г.
Место нахождения	Россия, 308800, г. Белгород, ул. Преображенская, д.59
Телефон	(4722) 32-32-69; 32-10-96; 35-39-91
ФИО руководителя	Конищев Андрей Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

3.

Наименование	Благовещенский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	10.12.2007 г.
Место нахождения	Российская Федерация, 675000, г. Благовещенск, ул. Ленина, д.106, Литер А
Телефон	(4162)22-41-00; 22-41-06
ФИО руководителя	Сацук Марина Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

4.

Наименование	Брянский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	25.01.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 241035, Брянская область, г. Брянск, ул. Куйбышева, д. 18
Телефон	(4832) 68-83-63
ФИО руководителя	Седнева Галина Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

5.

Наименование	Бурятский филиал Открытого акционерного общества

	«Промсвязьбанк»
Дата открытия	31.10.2005
Место нахождения	670000, Россия, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, проспект Победы, д. 10
Телефон	(3012) 21-63-36
ФИО руководителя	Стрелкова Лариса Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

6.

Наименование	Владивостокский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	06.07.2004
Место нахождения	Россия, 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Алеутская (25 Октября), 14
Телефон	(4232) 22-51-98; 22-42-19
ФИО руководителя	Скляр Сергей Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

7.

Наименование	Владимирский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	09.11.2001
Место нахождения	Россия, 600005, г. Владимир, Октябрьский проспект, д. 25
Телефон	(4922) 33-16-64; 32-55-79; 37-22-22
ФИО руководителя	Демидов Виктор Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

8.

Наименование	Волгоградский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	26.06.2003
Место нахождения	Российская Федерация, 400005, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. им. маршала Чуйкова, 65а
Телефон	(8442) 23-66-23; (8442) 23-12-63; (8442) 23-34-74
ФИО руководителя	Романенко Татьяна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

9.

Наименование	Вологодский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	27.09.2005
Место нахождения	Россия, 160000, г. Вологда, улица Ленина, дом 10
Телефон	(8172) 79-53-53; 79-59-59
ФИО руководителя	Клещинов Сергей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

10.

Наименование	Воронежский филиал Открытого акционерного

	общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	08.05.1998
Место нахождения	394006, Россия, г. Воронеж, ул. 20-лет Октября, 78
Телефон	(4732) 78-28-99; 77-92-99
ФИО руководителя	Евграфов Евгений Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

11.

Наименование	Екатеринбургский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	15.03.2007
Место нахождения	Российская Федерация, 620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4
Телефон	(343) 253-16-60
ФИО руководителя	Новосёлов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

12.

Наименование	Ивановский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	02.04.2004
Место нахождения	Россия, 153022, г. Иваново, ул. Велижская, д.10
Телефон	(4932) 35-33-53
ФИО руководителя	Кецба Александр Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

13.

Наименование	Ижевский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	09.03.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 426034, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Удмуртская, д. 249
Телефон	(3412) 94-82-50; 94-82-51; 94-82-88
ФИО руководителя	Рябов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

14.

Наименование	Иркутский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	18.04.2002
Место нахождения	Российская Федерация, 664000, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Халтурина, д.7
Телефон	(3952) 20-04-00; 28-18-41; 28-18-42 (ф)
ФИО руководителя	Дорожков Дмитрий Павлович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

15.

Наименование	Калининградский филиал Открытого акционерного

	общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	31.01.2001
Место нахождения	236040, Россия, Калининградская область, г. Калининград, ул. Барнаульская, д. 4
Телефон	(4012) 95-62-68; 95-60-53
ФИО руководителя	Красюк Дмитрий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

16.

Наименование	Кемеровский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	14.03.2005
Место нахождения	Россия, 650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Красная, д.18
Телефон	(3842) 44-20-33
ФИО руководителя	Гайнетдинова Ольга Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

17.

Наименование	Кировский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	25.05.2007г.
Место нахождения	Российская Федерация, 610020, г. Киров, ул. Энгельса, д.29/1
Телефон	(8332)32-01-01
ФИО руководителя	Иванов Игорь Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

18.

Наименование	Краснодарский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	23.03.2006
Место нахождения	Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. Длинная, дом 94
Телефон	(861) 253-72-25; 253-72-95; 251-66-13
ФИО руководителя	Никкеров Александр Степанович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

19.

Наименование	Красноярский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	25.08.2004
Место нахождения	Россия, 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Сурикова, д.20А
Телефон	(3912) 27-14-88; 27-13-77; 66-84-20
ФИО руководителя	Беккерман Любовь Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

20.

Наименование	Липецкий филиал Открытого акционерного общества

	«Промсвязьбанк»
Дата открытия	22.12.2008 г.
Место нахождения	Российская Федерация, Липецкая область, 398043, г. Липецк, ул. Терешковой, стр. 16 "а"
Телефон	(4742) 35-77-74
ФИО руководителя	Чушкин Илья Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

21.

Наименование	Мурманский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	05.03.2009
Место нахождения	Российская Федерация, 183032, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярные зори, д. 1
Телефон	(8152) 23-01-79
ФИО руководителя	Макаров Константин Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

22.

Наименование	Нижегородский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	26.08.1999
Место нахождения	Россия, 603005, г. Нижний Новгород, улица Нестерова, дом 8
Телефон	(831) 275-88-10
ФИО руководителя	Харитонов Александр Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

23.

Наименование	Новгородский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	15.06.1998
Место нахождения	Российская Федерация, 173001, г. Великий Новгород, ул. Розважа, д. 15
Телефон	(8162) 772-000
ФИО руководителя	Васильев Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

24.

Наименование	Новосибирский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	18.10.2000
Место нахождения	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Серебренниковская, 37а
Телефон	(383) 325-15-00; 325-15-09; 325-15-02
ФИО руководителя	Гончарова Елена Игоревна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

25.

Наименование	Омский филиал Открытого акционерного общества

	«Промсвязьбанк»
Дата открытия	12.11.2003
Место нахождения	Россия, 644099, г. Омск, пер. Газетный, угол К. Либкнехта, д.8/24
Телефон	(3812) 43-84-00; 43-84-38; 94-90-31 (ф)
ФИО руководителя	Смородин Алексей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

26.

Наименование	Оренбургский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	02.03.2004
Место нахождения	Россия, 460000, г. Оренбург, пер. Матросский, д. 12
Телефон	(3532) 77-92-14; 77-50-52; 77-55-95
ФИО руководителя	Плужников Сергей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

27.

Наименование	Пензенский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	07.04.2008
Место нахождения	Российская Федерация, Пензенская область, 440026, г. Пенза, ул. Володарского, д.9
Телефон	(8412) 56-02-19; (8412) 56-02-29; (8412) 56-02-01
ФИО руководителя	Глотов Евгений Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

28.

Наименование	Пермский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	25.07.2006
Место нахождения	Российская Федерация, 614068, г. Пермь, ул. Большевистская, д. 141
Телефон	(342) 244-81-22; 244-99-74
ФИО руководителя	Белянкина Светлана Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

29.

Наименование	Псковский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	20.12.2000
Место нахождения	Российская Федерация, 180000, г. Псков, ул. Некрасова, д.38/25
Телефон	(8112) 72-45-06; 79-02-00
ФИО руководителя	Нефедова Валентина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

30.

Наименование	Ростовский филиал Открытого акционерного общества

	«Промсвязьбанк»
Дата открытия	03.03.2003
Место нахождения	Российская Федерация, 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 36/21/38
Телефон	(863) 240-69-35
ФИО руководителя	Котельникова Жанна Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

31.

Наименование	Рязанский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	28.05.2004
Место нахождения	Российская Федерация, 390023, г. Рязань, ул. Ленина, д. 9.
Телефон	(4912) 95-60-01
ФИО руководителя	Кобашова Ризида Муллаяновна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

32.

Наименование	Самарский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	02.08.2006
Место нахождения	Российская Федерация, 443100, Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н, ул. Первомайская, д. 25
Телефон	(846) 269-69-78
ФИО руководителя	Перемышлина Татьяна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

33.

Наименование	Санкт-Петербургский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	29.01.2001
Место нахождения	Российская Федерация, 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Миллионная, д.38а, лит. Б
Телефон	(812) 718-53-42; 336-81-92; 718-53-40; 718-53-41
ФИО руководителя	Крылова Татьяна Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

34.

Наименование	Саратовский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	13.01.2006
Место нахождения	Россия, 410028, г. Саратов, ул. Советская, д. 20/28, литер А
Телефон	(8452) 277-327; 277-405
ФИО руководителя	Аристархова Елена Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

35.

Наименование	Смоленский филиал Открытого акционерного

	общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	09.03.2005
Место нахождения	Россия, 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д. 7а
Телефон	(4812) 32-81-82; 32-81-83
ФИО руководителя	Сурикова Татьяна Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

36.

Наименование	Ставропольский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	24.03.2008
Место нахождения	Российская Федерация, Ставропольский край, 355017, г. Ставрополь, ул. Маршала Жукова, д. 23
Телефон	(8652) 23-10-30; (8652) 24-57-99
ФИО руководителя	Формина Наталья Гаральдовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

37.

Наименование	Сыктывкарский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	10.06.2008 г.
Место нахождения	Российская Федерация, Республика Коми, 167000, г. Сыктывкар, ул. Ленина, д.30
Телефон	(8212) 29-35-61; 24-75-74
ФИО руководителя	Ильин Евгений Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

38.

Наименование	Тамбовский филиал «Бастион» Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	29.05.2006
Место нахождения	Российская Федерация, 392000, г. Тамбов, ул. Советская, дом 125
Телефон	(4752) 53-56-54; 53-54-54
ФИО руководителя	Тен Валерий Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

39.

Наименование	Томский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	02.04.2004
Место нахождения	Россия, 634009, г. Томск, Розы Люксембург улица, д.15
Телефон	(3822) 51-45-45
ФИО руководителя	Сальников Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

40.

Наименование	Тюменский филиал Открытого акционерного общества

	«Промсвязьбанк»
Дата открытия	24.01.2007
Место нахождения	Российская Федерация, 625000, г. Тюмень, ул. Малыгина, д. 49, корп. 2
Телефон	(3452) 63-31-00; 63-31-01
ФИО руководителя	Квасов Владислав Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

41.

Наименование	Уфимский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	08.09.2006
Место нахождения	Российская Федерация, 450015, Республика Башкортостан, Советский район, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 46
Телефон	(3472) 92-31-72
ФИО руководителя	Ахмадеев Рамзес Альбертович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

42.

Наименование	Филиал «Промсвязьбанк-Кипр» Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	18.03.2002 г.
Место нахождения	Республика Кипр, город Лимассол, Проспект Архиепископа Макариоса III, 224, Ахиллеос Билдинг, офис № 51 (office № 51, Achilleos Building, 224, Arch. Makarios III Avenue, Limassol, Cyprus)
Телефон	(+357 25) 272-000
ФИО руководителя	Чадин Максим Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.01.2012 г.

43.

Наименование	Хабаровский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	28.08.2006
Место нахождения	Российская Федерация, 680000, г. Хабаровск, ул. Запарина, д. 57
Телефон	(4212) 74-77-88
ФИО руководителя	Ильчук Алексей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

44.

Наименование	Хакасский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	14.02.2005
Место нахождения	Россия, 655017, Республика Хакасия г. Абакан, ул. Чертыгашева, д.63 А.
Телефон	(3902) 22-08-64
ФИО руководителя	Воронин Петр Иванович

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

45.

Наименование	Челябинский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	30.03.2007
Место нахождения	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д.73
Телефон	(351)211-20-12; 211-20-13
ФИО руководителя	Рочев Андрей Ефимович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

46.

Наименование	Читинский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	19.01.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Анохина, д.91, пом.4
Телефон	(3022) 358-877
ФИО руководителя	Рогалёв Николай Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

47.

Наименование	Ярославский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	14.05.2003
Место нахождения	Российская Федерация, 150003, г. Ярославль, ул. Республиканская, д.16
Телефон	(4852) 74-74-81; 74-74-80
ФИО руководителя	Вахруков Максим Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.

Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» приняты решения о переводе Оренбургского, Пензенского, Ижевского, Пермского, Уфимского, Саратовского, Самарского и Кировского филиалов Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» в статус операционных офисов Нижегородского филиала Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк». Изменено название Нижегородского филиала Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» на Приволжский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк». На дату утверждения Проспекта ценных бумаг соответствующие изменения в Устав Банка не внесены.
Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» приняты решения о переводе Воронежского, Липецкого, Смоленского, Владимирского, Брянского, Ивановского, Рязанского, Тамбовского и Белгородского филиалов Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» в статус операционных офисов Ярославского филиала Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк». На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Воронежский, Липецкий и Смоленский филиалы Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» переведены в статус операционных офисов Ярославского филиала Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк». На дату утверждения Проспекта ценных бумаг соответствующие изменения в Устав Банка не внесены.

Представительства кредитной организации-эмитента:

1.

Наименование	Киевское представительство Открытого акционерного

	общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	24.09.2002 г.
Место нахождения	Украина, г. Киев, ул. Шелковичная, д.42-44
Телефон	+38 (044) 490-65-06
ФИО руководителя	Бахшалиева Светлана Арастуновна
Срок действия доверенности руководителя	31.01.2012 г.

2.

Наименование	Представительство Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» в Дели
Дата открытия	25.04.2006 г.
Место нахождения	110021, Индия, Дели, Ананд Никетан, д.С-34 (2й этаж).
Телефон	(9111) 24112286
ФИО руководителя	Рыжов Геннадий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.03.2012 г.

3.

Наименование	Представительство Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» в Пекине
Дата открытия	07.04.2004 г.
Место нахождения	100004, КНР, г. Пекин, Цзяньгомэньвай Дацзе, д.22, SCITECH Tower, офис 1308
Телефон	(8610) 85120068
ФИО руководителя	Кукушкин Вадим Всеволодович
Срок действия доверенности руководителя	31.01.2012 г.

4.

Наименование	Представительство Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» в г. Сочи
Дата открытия	26.12.2007
Место нахождения	Российская Федерация, 354000, г. Сочи, переулок Морской, дом 2
Телефон	(8622) 31-90-70
ФИО руководителя	Павлюченко Артур Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012 г.

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

Основная деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации), преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Исходя из основных показателей доходов, основным видом деятельности Банка за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты

утверждения Проспекта ценных бумаг, является кредитная деятельность, приносящая Банку наибольший объем доходов. Основным источником доходов Банка традиционно являются проценты, полученные от кредитования клиентов, включая крупные предприятия, малый и средний бизнес (МСБ) и физических лиц. Кредитование корпоративных клиентов является исторически наиболее важным направлением деятельности Банка, в то же время, стратегия Промсвязьбанка направлена на увеличение доли кредитов МСБ и розницы в общем объеме кредитного портфеля. В Банке динамично развивается кредитование МСБ с конца 2007 года, а в июле 2010 года Промсвязьбанк запустил несколько новых программ потребительского кредитования для широкого круга физических лиц. Основной эффект от новых программ розничного кредитования (включая ипотечное кредитование) Промсвязьбанк ожидает получить в 2011 году. Помимо этого, в Банке постоянно растет диверсификация клиентской базы и расширяется продуктовая линейка.

Доходы от кредитных операций и комиссионные доходы являются основными источниками доходов Банка.

Еще одним важным бизнес-направлением деятельности Банка является инвестиционный бизнес: торговые операции с ценными бумагами и иностранной валютой, организация и андеррайтинг выпусков ценных бумаг 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, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя*	Отчетный период					
	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011
Вид банковских операций: кредитные операции (без МБК)						
Объем доходов от данного вида банковских операций, млн. руб.	10 588,7	18 182,4	35 724,7	40 939,0	36 921,8	8 151,7
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации - эмитента, %	55,2	60,7	69,3	65,4	63,5	60,8
Вид банковских операций: операции с ценными бумагами						
Объем доходов от данного вида банковских операций, млн. руб.	1 481,2	1 681,6	- 2 233,5	785,0	500,4	227,7
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации - эмитента, %	7,7	5,6	-4,3	1,3	0,9	1,7
Вид банковских операций: комиссионные операции						
Объем доходов от данного вида банковских операций, млн. руб.	2 563,0	4 307,6	8 512,3	11 124,4	9 738,5	2 514,4
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной	13,4	14,1	16,5	17,8	16,7	18,8

организации - эмитента, %						

* - данные в таблице приведены с учетом событий после отчетной даты для полностью завершенных финансовых лет.

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:

Доход от кредитных операций увеличивался по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом следующим образом: на 71,7% в 2007 году, на 96,5% в 2008 году, на 14,6% в 2009 году. Доход от кредитных операций является основным источником доходов Банка. Увеличение доходов Банка от кредитных операций связано с динамичным развитием данного вида деятельности, в том числе с постоянным ростом диверсификации клиентской базы и расширением продуктовой линейки. В 2010 году в связи с существенным сокращением процентных ставок доход от кредитных операций сократился на 9,8%, однако данный вид доходов продолжает оставаться основным источником операционного дохода Банка.

Доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 13,5% в 2007 году по сравнению с 2006 годом, снизились на 232,8% в 2008 году по сравнению с 2007 годом, увеличились на 64,9% в 2009 году по сравнению с 2008 годом, снизились на 36,3% в 2010 году по сравнению с 2009 годом. Увеличение данного вида доходов в 2007 году связано с динамичным развитием Банка, в том числе инвестиционного бизнеса. Снижение доходов в 2008 году обусловлено финансовым и экономическим кризисом. В 2009 году в условиях улучшающейся экономической ситуации увеличились и доходы от операций с ценными бумагами. Снижение доходов от операций с ценными бумагами в 2010 году обусловлено убытками, полученными во 2-м квартале 2010 года, вызванными высокой волатильностью финансовых рынков в мае 2010 года. В 1 квартале 2011 года относительно 1 квартала 2010 года произошло снижение доходов Банка от операций с ценными бумагами в связи со значительным снижением доходности облигаций в абсолютном выражении, а также снижением темпов роста котировок на фоне ужесточения монетарной политики Центрального банка Российской Федерации.

Комиссионный доход изменялся по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом следующим образом: увеличился на 68,1% в 2007 году, на 97,6% в 2008 году, на 30,7% в 2009 году; снизился на 12,5% в 2010 году. Причиной роста данного вида доходов в период с 2007 по 2008 годы является динамичное развитие Банка, в том числе рост объемов документарных, валютных операций, операций с пластиковыми картами и других. Рост комиссионного дохода в 2009 году обусловлен, помимо перечисленного, также общерыночной конъюнктурой по росту процентных ставок в экономике как по кредитным операциям, так и по документарным операциям, которые являются самым существенным источником комиссионного дохода. В связи с тем, что в состав комиссионных доходов по российским стандартам финансовой отчетности входит большой объем комиссий, носящих процентный характер, то также как и динамика доходов от кредитных операций, сокращение комиссионных доходов объясняется существенным снижением процентных ставок в экономике, которое продолжалось в течение всего 2010 года. В 1 квартале 2011 года по сравнению с 1 кварталом 2010 года комиссионный доход Банка увеличился на 18% в основном за счет роста количества открытых банковских счетов и выданных банковских гарантий и поручительств.

Основная доля прибыли кредитной организации - эмитента получена на территории Российской Федерации.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

ОАО «Промсвязьбанк» за 5 последних завершенных финансовых лет и за последний завершенный отчётный квартал до даты утверждения Проспекта ценных бумаг совместной деятельности с другими организациями не осуществлял.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

В ближайшей перспективе Банк ставит перед собой задачу обеспечить максимальный рост своей акционерной стоимости. Это будет выражаться в поддержании прибыльности, устойчивости операций Банка и развитии нефинансовых факторов, таких как люди, бренд, клиентоориентированность, качество управления, инфраструктура. Таким образом, будет заложена основа для дальнейшего роста и достижения в среднесрочной перспективе лидирующего положения среди российских частных банков.

Банк продолжит развиваться как универсальный кредитно-финансовый институт. Развитие традиционных направлений деятельности, в которых ОАО «Промсвязьбанк» достиг значительных успехов, является основой для достижения поставленных целей. В новых рыночных условиях Банк будет уделять большое внимание управлению рисками, обеспечению необходимого уровня привлечения средств, поддержанию сбалансированного портфеля активов и пассивов. Ключевой момент для контроля – уровень просроченной задолженности. Банк будет прилагать все усилия, для того чтобы сократить ее объемы.

ОАО «Промсвязьбанк» продолжит проводить взвешенную политику в области оптимизации расходов таким образом, чтобы, с одной стороны, обеспечить прибыльность бизнеса, с другой – сохранить базу для дальнейшего роста.

Банк особое внимание уделяет оптимизации операционных бизнес-процессов, улучшению клиентского сервиса, а также развитию и продвижению своего бренда, основанному на наборе ценностных предложений для каждого сегмента целевой аудитории.

В корпоративном бизнесе акцент будет делаться на полном удовлетворении потребности в финансировании и других банковских услугах высококлассных надежных заемщиков. Перед Банком стоят задачи сохранить лидерские позиции на рынке факторинга и международного финансирования. Повышенное внимание будет уделяться продуктам с комиссионным доходом, включая cash-management.

Кредитование малого и среднего бизнеса – одно из приоритетных направлений деятельности Банка. Высокая рентабельность бизнеса, наличие возможности оперативного управления рисками – основные факторы, позволяющие развивать кредитование данного сектора экономики. Основой позиционирования Банка в ближайшее время станет широкое продуктовое предложение для целевых клиентских сегментов. Большое внимание уделяется качеству обслуживания клиентов и установлению партнерских взаимоотношений с ними. Планируется рост объема услуг, предоставляемых через каналы дистанционного обслуживания, увеличение количества кросс-продаж, рост объема комиссионного дохода за счет комплексных пакетных предложений. В рамках развития продуктовой линейки акцент сделан в том числе на расширение линейки овердрафтов, инвестиционные кредиты, лизинговые продукты, нишевые продукты.

В розничном бизнесе среди классических продуктов планируется рост доли долгосрочных кредитных продуктов (ипотека). Планируется предложить клиентам банковское страхование, новые карточные продукты, в том числе ко-брендинговые программы, аффинити-карты. Банк планирует максимальное использование удаленных каналов для привлечения и обслуживания клиентов, в т.ч. активное продвижение системы интернет-банкинга PSB-Retail. Особое внимание планируется уделять повышению качества обслуживания, а также развитию эффективного финансового VIP-сервиса в секторе Private banking. Планируется появление специальных программ для VIP-клиентов, внедрение новых продуктов (специальные вклады, инвестиционные услуги, небанковские продукты), открытие новых точек продаж для клиентов данного сегмента.

В целом, планируется существенный рост доли розничного бизнеса и МСБ в кредитном портфеле и доходах Банка.

Инвестиционно-банковское направление, включающее в себя операции на финансовых рынках и взаимодействие с финансовыми институтами, также является ключевой составляющей долгосрочного развития Банка. Ввиду возросшего консерватизма инвесторов в отношении средних и небольших компаний и одновременно высокого спроса на высококачественный сервис, приоритетными для Банка станут организация выпусков долговых инструментов для эмитентов 2-го эшелона и инвестиционно-банковские сделки с существующими клиентами Банка. Планируется активное развитие бизнеса доверительного управления активами, брокерского обслуживания клиентов.

Основным источником доходов Банка, как и прежде, будут оставаться процентные доходы с постепенной диверсификацией направлений бизнеса. Планируется увеличение доли комиссионных доходов в совокупном доходе Банка.

Тесное взаимодействие между ключевыми направлениями бизнеса Банка должно обеспечить комплексный подход к обслуживанию клиентов и максимизацию уровня кросс-продаж.

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

Наименование организации: **Московская межбанковская валютная биржа**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство; участие в торгах в секциях фондового, валютного рынков, рынка ГКО и ОФЗ; использование баз данных и технических средств ММВБ.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 01.12.1996 г.

Наименование организации: **Национальная Фондовая Ассоциация**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство и участие в деятельности Ассоциации и органов ее управления; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получение информации из баз данных Ассоциации.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 28.12.1998 г.

Наименование организации: **Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство и участие в работе Ассоциации; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 16.08.1995 г.

Наименование организации**: Национальная валютная ассоциация**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство, участие в решении вопросов, связанных с деятельностью НВА, работа в комитетах, комиссиях, временных рабочих группах; публикация в изданиях НВА информационных и других материалов, представляющих интерес для ее членов; получение организационной, методической и других видов помощи.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 20.10.1999 г.

Наименование организации: **Московская международная валютная ассоциация**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство и участие в работе Ассоциации, работа в экспертных советах, комитетах и комиссиях; использование банков данных, технических средств и систем Ассоциации, а также распространяемых ею продукции и услуг; участие в проводимых Ассоциацией мероприятиях.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 22.04.1999 г.

Наименование организации: **Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство; использование технических средств и систем связи Ассоциации; получение методической и информационной поддержки.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 09.04.1998 г.

Наименование организации: **Ассоциация российских банков**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство и участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации; получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 16.02.1999 г.

Наименование организации: **Некоммерческое партнерство "Телекоммуникационный Форум"**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство, участие в управлении делами Партнерства; содействие в реализации отечественных и международных проектов в области связи и информатизации; получение консультативной и методической помощи.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 13.08.1996 г.

Наименование организации: **Ассоциация российских членов Европей**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство, участие в деятельности Ассоциации и внесение предложений по вопросам, связанным с ее деятельностью; получение информационной поддержки; участие в семинарах.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 14.04.2001 г.

Наименование организации: **Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС"**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство; внесение различного рода предложений по вопросам деятельности Партнерства; использование банков данных, технических средств и системы Партнерства.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 29.11.2002 г.

Наименование организации: **Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International (FCI))**
Юрисдикция: Голландия
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство в FCI позволяет Банку осуществлять операции по международному факторингу в соответствии с высокими международными стандартами. В настоящее время Банк является единственным представителем России в FCI.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 08.10.2003 г.

Наименование организации: **Ассоциация банков Северо-Запада (АБСЗ)**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство и участие в Ассоциации позволяет Банку получать информационно-аналитическую, методическую, правовую помощь; получать содействие в консолидации ресурсов кредитных организаций Северо-Западного региона России для участия в крупных региональных программах.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 24.05.2005 г.
Наименование организации: **Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство и участие в деятельности Ассоциации, направленной на развитие всего рынка финансовых услуг России; получение информационной поддержки.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 22.05.2008 г.

Наименование организации: **«Ассоциация франчайзинга»**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство; поддерживающая франчайзинг организация.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 20.04.2009 г.

Наименование организации: **Некоммерческое Партнерство «Объединение специалистов по связям с инвесторами»**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации:
Членство; участие в мероприятиях (конференциях, семинарах), проводимых Партнерством, участие в работе Партнерства
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 21.07.2008 г.

Наименование: **Алтайская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 30.10.2009.

Наименование: **Балашихинская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 09.10.2008.

Наименование: **Белгородская Торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 29.10.2009.

Наименование: **Брянская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 23.11.2009.

Наименование: **Волгоградская Торгово-Промышленная Палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 13.05.2004.

Наименование: **Коломенская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 23.11.2009.

Наименование: **Липецкая торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 20.11.2009.

Наименование: **Люберецкая Торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 12.02.2010.

Наименование: **Новороссийская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 28.12.2009.

Наименование: **Новосибирская городская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 19.05.2010.

Наименование: **Омская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 23.08.2007.

Наименование: **Пензенская областная торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 21.11.2009.

Наименование: **Пермская Торгово-Промышленная Палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 17.02.2010.

Наименование: **Рязанская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 23.11.2009.

Наименование: **Солнечногорская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка

в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 12.11.2009.

Наименование: **Тамбовская областная торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 19.11.2009.

Наименование: **Томская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 14.05.2010.

Наименование: **Торгово-промышленная палата г. Железнодорожный.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 09.02.2010.

Наименование: **Торгово-промышленная палата Воронежской области.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 24.11.2009.

Наименование: **Торгово-Промышленная Палата Ивановской области.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 26.04.2010.

Наименование: **Торгово-промышленная палата Нижегородской области.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 10.12.2009.

Наименование: **Торгово-промышленная палата Самарской области.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.

Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 04.12.2009.

Наименование: **Торгово-промышленная палата Саратовской области.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 18.12.2009.

Наименование: **Торгово-промышленная палата Республики Башкортостан.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 31.07.2009.

Наименование: **Тульская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 12.12.2009.

Наименование: **Удмуртская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 20.12.2006.

Наименование: **Химкинская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 28.11.2008.

Наименование: **Центрально-Сибирская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 30.05.2009.

Наименование: **Южно-Уральская торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 29.10.2009.

Наименование: **Ярославская областная торгово-промышленная палата.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство и участие Банка в торгово-промышленной палате позволяет повысить деловой имидж Банка в регионе, получить дополнительный PR-канал, льготное участие в конференциях, семинарах, круглых столах, повысить экономическую эффективность и статус Банка.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 21.02.2008.

Наименование: **Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК).**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Членство, укрепление позиции, продвижение и отстаивание интересов Банка на российском и международном рынке факторинга, реализация законотворческих инициатив, направленных на совершенствование нормативно-правовой базы факторинга, установление конструктивного взаимодействия с государственными органами, регулирующими рынок факторинга в России.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 22.07.2010.

Наименование: **Международная ассоциация рынков капитала (International Capital Markets Association).**
Юрисдикция: ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Полноправный член.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 16.12.2010.

Наименование: **Ассоциация российских банков – членов Visa.**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации: Принципиальный член.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 31.03.2005.

Период участия кредитной организации-эмитента в организациях, перечисленных в данном пункте, не ограничен.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов организаций, перечисленных в данном пункте.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1)

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Открытая лизинговая компания»**
Сокращенное наименование	ООО «Открытая лизинговая компания»
Место нахождения	Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом, в силу преобладающего участия в его уставном капитале
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	0%

Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности является финансовая аренда (лизинг)
Описание значения дочернего или зависимого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие Банка в обществе соответствует концепции развития Банка как универсального многопрофильного финансового учреждения. Целью вложения Банка в общество является предоставление лизинговых услуг клиентам Банка.

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

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован):
Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован):
Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

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

ФИО	Якович Дмитрий Евгеньевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

2)

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»**
Сокращенное наименование	ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»
Место нахождения	Российская Федерация, 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, стр. 27
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом, в силу преобладающего участия в его уставном капитале
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	0%
Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности является доверительное управление ценными бумагами
Описание значения дочернего или зависимого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие Банка в обществе соответствует концепции развития Банка как универсального многопрофильного финансового учреждения. Целью вложения Банка в общество является предоставление клиентам Банка услуг по доверительному управлению ценными бумагами.

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

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован):
Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован):
Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

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

ФИО	Рыбаков Александр Васильевич
Год рождения	1984
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

3)

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Санкт-Петербургская международная банковская конференция»**
Сокращенное наименование	ООО «СМБК»
Место нахождения	141300, Российская Федерация, Московская область, город Сергиев Посад, Московское шоссе, дом 42
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом, в силу преобладающего участия в его уставном капитале
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	100 %

дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0%
Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Описание значения дочернего или зависимого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Организация и проведение семинаров, конференций, форумов, посвященных банковской деятельности

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

1.

ФИО	Гребенюк Роман Иванович
Год рождения	1979
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

2.

ФИО	Иванова Елена Михайловна
Год рождения	1980
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

3.

ФИО	Калашников Михаил Валерьевич
Год рождения	1976
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

4.

ФИО	Михайлова Тагиля Леонидовна
Год рождения	1977
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

5.

ФИО	Прокудин Павел Владимирович
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован):

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

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

ФИО	Межевов Дмитрий Евгеньевич
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

4)

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Касса 24»**
Сокращенное наименование	ООО «Касса 24»
Место нахождения	121170, Российская Федерация, город Москва, Кутузовский проспект, дом 36
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом, в силу преобладающего участия в его уставном капитале
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	51 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0 %
Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0 %
Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности является приём платежей и организация пунктов приёма платежей
Описание значения дочернего или зависимого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие Банка в обществе соответствует концепции развития Банка как универсального многопрофильного финансового учреждения. Целью вложения Банка в общество является предоставление услуг по приёму платежей клиентам Банка.

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

1.

ФИО	Басманов Константин Владимирович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

2.

ФИО	Асланян Александр Сергеевич
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

3.

ФИО	Литвинов Максим Геннадиевич
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

4.

ФИО	Тахири Азар Мамед Оглы
Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован):

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

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

ФИО	Петров Вадим Олегович
Год рождения	1984
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Состав, структура и стоимость основных средств Банка:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2007		
Здания и сооружения	2 318 972	114 558
Земельные участки	9 109	0
Вычислительная техника	275 632	131 295
Машины и оборудование	572 725	162 076
Мебель	100 768	29 832
Транспортные средства	118 303	51 183
Прочие основные средства	123 026	24 950
Итого:	3 518 535	513 894
Отчетная дата: 01.01.2008		
Здания и сооружения	8 385 415	386 469
Земельные участки	18 360	0
Вычислительная техника	383 494	210 855
Машины и оборудование	665 756	250 454
Мебель	136 193	46 536
Транспортные средства	118 797	70 217
Прочие основные средства	186 218	46 888
Итого:	9 894 233	1 011 419
Отчетная дата: 01.01.2009		
Здания и сооружения	10 707 014	710 635
Земельные участки	25 599	0
Вычислительная техника	499 933	314 389
Машины и оборудование	938 006	360 539
Мебель	197 796	67 801
Транспортные средства	135 672	88 944
Прочие основные средства	266 278	63 376
Итого:	12 770 298	1 605 684
Отчетная дата: 01.01.2010		
Здания	10 957 593	1 055 218
Сооружения	54 803	14 652
Земельные участки	26 252	0
Вычислительная техника	913 472	488 699
Машины и оборудование	1 123 853	504 133
Мебель	225 223	94 802

Транспортные средства	136 078	101 509
Прочие основные средства	303 974	100 911
Итого:	13 741 248	2 359 924

Отчетная дата: 01.01.2011

Здания	11 686 543	1 462 487
Сооружения	52 547	15 557
Земельные участки	49 415	0
Вычислительная техника	1 051 886	795 067
Машины и оборудование	1 381 537	789 370
Мебель	257 154	127 761
Транспортные средства	253 042	199 735
Прочие основные средства	399 740	177 214
Итого:	15 131 864	3 567 191

Отчетная дата: 01.04.2011

Здания	11 455 130	1 531 835
Сооружения	52 263	16 235
Земельные участки	62 225	0
Вычислительная техника	1 085 969	893 555
Машины и оборудование	1 154 262	679 013
Мебель	354 865	228 152
Транспортные средства	254 880	202 697
Прочие основные средства	579 433	282 470
Итого:	14 999 027	3 833 957

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

В соответствии с Учётной политикой Банка начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом, исходя из их первоначальной (восстановительной) стоимости и норм амортизации, исчисленных исходя из срока полезного использования этих объектов.

Изменение вследствие переоценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации осуществляется доначислением (списанием) амортизации с применением коэффициента пересчета.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет:

Дата проведения последней переоценки объектов недвижимости: 24.01.2011 (по состоянию на 01.01.2011).

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

Отчетная дата: 01.01.2011

Здания	11 765 918	10 296 893	11 767 952	10 281 993	24.01.2011 по рыночной стоимости соответствующих основных средств
Сооружения	-	-	-	-	-

Земельные участки	-	-	-	-	-
Вычислительная техника	-	-	-	-	-
Машины и оборудование	-	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-	-
Транспортные средства	-	-	-	-	-
Прочие основные средства	-	-	-	-	-
Итого:	11 765 918	10 296 893	11 767 952	10 281 993	24.01.2011 по рыночной стоимости соответствующих основных средств

Способ проведения переоценки основных средств:
Переоценка проводилась по рыночной стоимости соответствующих основных средств. Объектом оценки являлись здания и сооружения.

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:
Приобретение, замена, выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств не планируются.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:
Факты обременения основных средств Банка за 5 последних завершенных финансовых лет, а также по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг отсутствуют.

4.7. О подконтрольных кредитной организации - эмитенту организациях, имеющих для нее существенное значение

Сведения о подконтрольных кредитной организации - эмитенту организациях, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента, а также об иных подконтрольных кредитной организации - эмитенту организациях, которые, по ее мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят кредитная организация - эмитент и подконтрольные ей лица:

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента, а также иные подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, которые, по ее мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят кредитная организация - эмитент и подконтрольные ей лица, по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг 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 завершенных финансовых лет (данные приведены с учётом событий после отчётной даты):

За 2006 год

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Сумма (тыс. руб.)
Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1. Размещения средств в кредитных организациях	1 390 793
2. Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	10 602 652
3. Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4. Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 108 083
5. Других источников	18 857
6. Всего процентов полученных и аналогичных доходов	13 120 385
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7. Привлеченным средствам кредитных организаций	2 932 310
8. Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 087 758
9. Выпущенным долговым обязательствам	303 181
10. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	6 323 249
11. Чистые процентные и аналогичные доходы	6 797 136
12. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	385 493
13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-546 677
14. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	152 452
15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 001 458
16. Комиссионные доходы	2 562 989
17. Комиссионные расходы	1 310 813
18. Чистые доходы от разовых операций	54 530
19. Прочие чистые операционные доходы	652 040
20. Административно-управленческие расходы	4 641 861
21. Резервы на возможные потери	-918 160
22. Прибыль до налогообложения	4 188 587
23. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 305 850
24. Прибыль (убыток) за отчетный период	2 882 737

За 2007 год

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Сумма (тыс. руб.)
Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1. Размещения средств в кредитных организациях	1599221
2. Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	18483500
3. Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4. Ценных бумаг с фиксированным доходом	1398343
5. Других источников	53859
6. Всего процентов полученных и аналогичных доходов	21534923
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7. Привлеченным средствам кредитных организаций	4150921
8. Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6955324
9. Выпущенным долговым обязательствам	1252534
10. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	12358779

11. Чистые процентные и аналогичные доходы	9176144
12. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	426898
13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	884675
14. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-255537
15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	134291
16. Комиссионные доходы	4307637
17. Комиссионные расходы	1851175
18. Чистые доходы от разовых операций	161396
19. Прочие чистые операционные доходы	1206594
20. Административно-управленческие расходы	6682636
21. Резервы на возможные потери	-1811697
22. Прибыль до налогообложения	5696590
23. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2507590
24. Прибыль (убыток) за отчетный период	3189000

За 2008 год

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	39 112 845
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 634 303
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	35 757 301
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 721 241
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18 774 387
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5 108 156
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	11 514 234
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 151 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 338 458
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:	-12 126 920
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-327 312
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8 211 538
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 255 678
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-10 427
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 032 079
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 308 991
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	621
12	Комиссионные доходы	8 512 294
13	Комиссионные расходы	2 596 661
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	-354 442
17	Прочие операционные доходы	2 858 800
18	Чистые доходы (расходы)	17 707 115
19	Операционные расходы	15 146 826
20	Прибыль до налогообложения	2 560 289
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 206 240
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	354 049

За 2009 год

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45 940 895
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 566 003
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	41 004 458
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 370 434
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	27 489 403
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6 127 995
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	18 743 041
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 618 367
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18 451 492
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:	-17 756 642
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-990 140
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	694 850
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 255
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	78 181
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	88 717
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	286 643
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 784 226
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	109
12	Комиссионные доходы	11 124 356
13	Комиссионные расходы	2 070 847
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-656 926
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 246 953
17	Прочие операционные доходы	2 027 288
18	Чистые доходы (расходы)	13 388 899

19	Операционные расходы	14 770 610
20	Прибыль до налогообложения	-1 381 711
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 582 314
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-2 964 025

За 2010 год

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	43 754 131
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 709 051
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	37 252 954
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 792 126
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	26 213 427
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 227 171
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	20 665 483
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 320 773
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 540 704
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:	-2 320 091
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-355 610
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15 220 613
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 692 688
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 844 019
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	137 860
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-790 506
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	856 453
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 921
12	Комиссионные доходы	9 738 462
13	Комиссионные расходы	1 545 142
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	689 377
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15 218
16	Изменение резерва по прочим потерям	-748 425
17	Прочие операционные доходы	5 322 346
18	Чистые доходы (расходы)	28 051 508
19	Операционные расходы	26 177 972
20	Прибыль до налогообложения	1 873 536
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 251 692
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-378 156

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

В период с 2004 года по 2007 год объем прибыли Промсвязьбанка демонстрировал устойчивый рост. Увеличение прибыли происходило за счет доходов, основными источниками которых являлись процентные доходы, комиссионные доходы и доходы, полученные от операций с ценными бумагами.

По итогам 2008 года прибыль Банка составила 354 млн. руб., значительно снизившись по сравнению с предыдущим годом. Основными факторами, негативно повлиявшими на финансовый результат Банка, стали мировой финансовый кризис и общая неблагоприятная экономическая ситуация на российском и мировых рынках, приведшие к ухудшению финансового положения многих российских компаний, сужению рынка доступных кредитных ресурсов, девальвации рубля и другим негативным последствиям. В результате Банк был вынужден увеличивать резервы на возможные потери по ссудам, что оказало прямое давление на финансовый результат.

В течение всего 2009 года Банк демонстрировал хорошие результаты операционной деятельности и осуществлял жесткий контроль над операционными издержками. Прибыль до восстановления резервов и налогообложения за 2009 год выросла на 21,5% по сравнению с показателем 2008 года, в их структуре хороший рост показали чистые комиссионные доходы, увеличившиеся на 53%. Однако рост проблемной задолженности в течение 2009 года требовал постоянно досоздания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, что в итоге привело к убытку по итогам 2009 года.

В начале 2010 года из-за снижения процентных ставок в экономике, навеса ликвидности, а также пика проблемной задолженности в 1-м квартале 2010 года Промсвязьбанк получил убыток в размере почти 3 млрд. руб. Все последующие 3 квартала были прибыльными для Промсвязьбанка, а 4-й квартал был особенно успешным – прибыль за 4-й квартал 2010 года составила 2,4 млрд. руб. До учета событий после отчетной даты в 2010 году Промсвязьбанк получил прибыль в размере 476 млн. руб. Однако согласно финальным данным с учетом событий после отчетной даты, убыток Банка по итогам 2010 года составил 378 млн. руб. Основными причинами итогового убытка стали отрицательная переоценка части объектов основных средств (неденежный расход) и доначисление налогов на прибыль в связи с существенной прибылью, полученной по итогам 4 квартала 2010 года. Банк ожидает, что по мере восстановления рынка недвижимости объекты основных средств могут быть переоценены в положительную сторону, что принесет дополнительный доход Промсвязьбанку в последующие годы.

В 1 квартале 2011 года Промсвязьбанк получил прибыль в размере 439 млн. руб, против убытка в 378 млн. руб. по итогам 2010 года и убытка в 3 млрд. руб. в 1 квартале 2010 года. Источниками прибыли послужили возросший чистый процентный и комиссионный доход (рост к аналогичному периоду прошлого года составил 36%), а также сокращение отчислений в резервы на 66% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Показатели, характеризующие прибыльность/убыточность кредитной организации – эмитента, приведены в п.3.1 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли/убытков кредитной организации – эмитента от основной деятельности за 5 последних завершенных финансовых лет, указаны в п. 5.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

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

Мнения членов органов управления кредитной организации-эмитента относительно причин, влияющих на прибыльность/убыточность кредитной организации – эмитента, и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, совпадают.

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

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы),

которые, по мнению органов управления кредитной организации-эмитента, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершенных финансовых лет, а также оценка влияния, которое оказал каждый из приведенных факторов на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Основным источником доходов Банка за 5 последних завершенных финансовых лет являются проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, комиссионные доходы и доходы, полученные от операций с ценными бумагами. По результатам 2008 г. (после СПОД) Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 2,6 млрд. руб. и чистая прибыль в размере 0,4 млрд. руб. Сумма налогов, перечисленных в бюджет в течение года, составила 2,2 млрд. руб., при этом примерно половину суммы составил налог на прибыль, а вторую половину – налог на добавленную стоимость. Несмотря на непростую экономическую ситуацию, сложившуюся в 4 квартале 2008 года, Банк смог закончить год с положительным финансовым результатом.

По итогам 2009 года Банк получил чистый убыток в размере 2,9 млрд. руб. по сравнению с чистой прибылью по итогам 2008 года в размере 0,4 млрд. руб. Основным фактором, негативно повлиявшими на финансовый результат Банка, стали рост резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

По итогам 2010 года произошло существенное сокращение чистого убытка до 378 млн. руб. или в 7,8 раза. Основной причиной сокращения убытка стало значительное снижение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, вследствие прохождения пика проблемной задолженности в конце 1-го квартала 2010.

В 1 квартале 2011 года Промсвязьбанк получил прибыль в размере 439 млн. руб, против убытка в 3 млрд. руб. в 1 квартале 2010 года. Источниками прибыли послужили возросший чистый процентный и комиссионный доход (рост к аналогичному периоду прошлого года составил 36%), а также сокращение отчислений в резервы на 66% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Влияние инфляции:

Инфляция за рассматриваемые периоды не оказала существенного воздействия на финансовый результат Банка.

Изменение курсов иностранных валют:

Изменение курсов иностранных валют, а именно 20%-ное ослабление обменного курса рубля по отношению к доллару США в январе 2009 г., стало основным негативным фактором, оказавшим влияние на финансовый результат Банка в 1 квартале 2009 года. Ослабление рубля по отношению к доллару и евро затруднило заемщикам обслуживание кредитов, выданных в иностранной валюте, и существенно повлияло на рост резервов по кредитам, выданным в иностранной валюте. В течение 2010 года существенных колебаний курсов иностранных валют не происходило.

Решения государственных органов:

Решения государственных органов, в частности принятый в 4 квартале 2008 года пакет мер антикризисной поддержки российского банковского сектора оказали непрямой положительный эффект на финансовый результат работы Банка. В первую очередь, действия Правительства Российской Федерации и Банка России позволили не допустить массовых банкротств российских компаний – банковских заемщиков, паники вкладчиков и значительного оттока вкладов населения. Кроме того, была оказана существенная поддержка ликвидности банковского сектора. В частности, в течение 4 квартала 2008 года Банк участвовал в аукционах по предоставлению Банком России кредитов без обеспечения и аукционах Министерства финансов Российской Федерации по размещению бюджетных средств на банковских депозитах. Однако уже в 1-м квартале 2009 года все антикризисные средства, полученные от Банка России, были погашены. После этого Банк не пользовался антикризисными средствами Банка России.

Иные экономические, финансовые, политические и другие факторы:

Относительно невысокий уровень проникновения банковских услуг, благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, экономический рост и рост реальных доходов населения,

наблюдаемые до середины 2008 года, оказывали влияние на позитивную динамику прибыли Банка и увеличение доходов от основных направлений деятельности в период с 2004 по 2007 годы.

Финансовый и последовавший за ним экономический кризис во второй половине 2008 года оказали негативное влияние на размер прибыли, полученной Банком в 4 квартале 2008 года и в 2009 году. Падение спроса, в первую очередь, на промышленную продукцию, уменьшение инвестиций в основной капитал, снижение оборота розничной торговли, закрытие рынков кредитования для компаний, которые полагались на возможность постоянного рефинансирования своих долгов, рост безработицы негативно повлияли на способность некоторых корпоративных и розничных заемщиков обслуживать свой долг, что, в свою очередь, привело к росту просроченной задолженности клиентов и увеличению РВПС. Как и весь российский банковский сектор в целом, Банк также испытывал недостаток в долгосрочных ресурсах, за счет которых он мог бы наращивать кредитование реального сектора на инвестиционные цели.

Увеличение объема просроченной задолженности и соответствующее изменение отчислений в РВПС затронуло все российские кредитные организации, и Промсвязьбанк не стал исключением.

В 2010 году рынок кредитования стал постепенно восстанавливаться после кризиса, однако падение кредитных ставок и рост конкуренции за хороших заемщиков привели к сокращению процентной маржи не только Промсвязьбанка, но и всего банковского сектора в целом.

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

Мнения членов органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых факторов и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

Расчёты произведены до СПОД:

На 01.01.2007 года

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	12.4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	57.5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	84.5
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90.6
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу	Max 25%	16.4

	связанных заемщиков		
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	174.6
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.5
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

На 01.01.2008 года

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	**Название норматива**	**Допустимое значение норматива**	**Фактическое значение норматива**
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	10.7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44.4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	84.0
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	79.0
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24.8
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	199.8
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.4
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

На 01.01.2009 года

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	**Название норматива**	**Допустимое значение норматива**	**Фактическое значение норматива**
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	10.91
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	76.01
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	95.18
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	96.94

Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16.6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	233.03
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.78
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

На 01.01.2010 года

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	**Название норматива**	**Допусти-мое значение норматива**	**Фактичес-кое значение норматива**
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	11.36
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53.70
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	126.01
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	93.95
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.10
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	255.83
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.82
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

На 01.01.2011 года

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	**Название норматива**	**Допусти-мое значение норматива**	**Фактичес-кое значение норматива**
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	11.60

Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	49.00
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	86.16
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	92.78
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	11.93
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	204.19
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.77
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

На 01.04.2011 года

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	**Название норматива**	**Допусти-мое значение норматива**	**Фактичес-кое значение норматива**
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	11.01
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48.5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	82.38
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	95.89
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16.69
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	208.04
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.82
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

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

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

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

Обязательные нормативов деятельности кредитной организацией-эмитентом выполняются.

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

(%)	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011
Норматив Н1	12,4	10,7	10,91	11,36	11,60	11,01
Норматив Н2	57,5	44,4	76,01	53,70	49,00	48,5
Норматив Н3	84,5	84,0	95,18	126,01	86,16	82,38

В течение последних пяти лет, как это видно из приведенных выше таблиц, Банк не испытывал проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Кредитная организация-эмитент обладает достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2011 составил 49,0%, на 01.04.2011 48,5% при допустимом значении >=15%. При этом объем высоколиквидных активов на 01.01.2011 и на 01.04.2011 оценивался в 57,8 млрд. руб. Устойчивое положение Промсвязьбанка с точки зрения ликвидности доказывает тот факт, что в октябре 2010 года Банк погасил еврооблигации на сумму 200 млн. долл. США без рефинансирования. Также для поддержания операционной эффективности на фоне постоянного сокращения процентных ставок, Банк сокращал избыточный запас ликвидности, который образовался в конце 2009 года. В итоге предпринятых мер, размер подушки ликвидности вернулся на стандартный докризисный уровень.

Норматив достаточности капитала (Н1) отвечает требованиям, установленным Банком России. По состоянию на 01.01.2011 до учета событий после отчетной даты данный норматив составил 11,6%, по состоянию на 01.04.2011 норматив составил 11,01% при допустимом значении >=10%.Основными факторами роста норматива достаточности капитала в 2010 году по сравнению с 2009 годом стали увеличение уставного капитала Банка в феврале 2010 года, выпуск субординированных еврооблигаций в июле 2010 года; также давление на Н1 оказывал рост активов, взвешенных с учетом риска, вызванный в основном ростом операций кредитования. Снижение норматива в 1 квартале 2011 года по сравнению с данными на конец 2010 года произошло в основном за счет переоценки валютных субординированных займов вследствие падения курса доллара и амортизации субординированных займов.

Факторы, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к изменению значения какого-либо из приведенных нормативов по сравнению с сопоставимым предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов:

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) снизился на 13,4% в 2007 году по сравнению с 2006 годом и составил 10,7%. Несмотря на увеличение уставного капитала, полученную прибыль в 2007 году, привлечение нового субординированного займа и рост фонда переоценки основных средств, снижение норматива достаточности капитала произошло по причине опережающих темпов роста кредитования относительно роста капитала.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) снизился на 22,8% в 2007 году по сравнению с 2006 годом, увеличился на 71,2% в 2008 году по сравнению с 2007 годом, снизился на 29,4% в 2009 году по сравнению с 2008 годом. Рост норматива мгновенной ликвидности в 2008 году обусловлен привлечением депозитов от Банка России (антикризисные меры) в 4-м квартале 2008 года, которые не были использованы и были размещены на остатках в Банке России, а падение норматива в 2009 году обусловлено возвратом депозитов Банка России в 1 квартале 2009 года.

Норматив текущей ликвидности (Н3) увеличился на 13,3% в 2008 году по сравнению с 2007 годом, увеличился на 32,4% в 2009 году по сравнению с 2008 годом, снизился на 31,6% в 2010 году по сравнению с 2009 годом. Причины, повлиявшие на изменение норматива текущей ликвидности, аналогичны причинам, повлиявшим на норматив мгновенной ликвидности.

Колебания нормативов ликвидности от периода к периоду в рамках установленных лимитов являются контролируемыми. Уровень достаточности капитала в течение 5 последних завершенных финансовых лет и в течение 1 квартала 2011 года существенно не изменялся.

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

Мнения членов органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых факторов и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

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:

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40148343	1027739019142	3251	044583119

РАСЧЕТ СОБСТВЕНЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации
АКБ Промсвязьбанк (ЗАО)

Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВЫ (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	Строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503	20152107
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	5120750
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	4719350
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	2384240
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	2672928
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	0

112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 101-й по 111-ю	14897268
113	Нематериальные активы	2.2.1	91
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	1436709
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	5771
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с 113-й по 120-ю	13454697
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	61
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	0
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	6727349
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201-й по 209-ю минус строка 210	6727410
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11 Положения Банка России № 215-П)		6727410
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V-й категорий качества	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	4.6	30000
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ	Сумма строк 121-й и 212-й минус сумма строк с 301-й по 305-ю	20152107
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	5.1	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	5.2	0

503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40148343	1027739019142	3251	044583119

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2008 г.

Наименование кредитной организации
ОАО Промсвязьбанк

Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	Строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503	31142217
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	6400750
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	7535350
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	5023476
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	4526552
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 101-й по 111-ю	23486128
113	Нематериальные активы	2.2.1	1329
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	2033329
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	321487

119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с 113-й по 120-ю	21129983
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	1080189
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	0
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	8962045
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201-й по 209-ю минус строка 210	10042234
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11 Положения Банка России № 215-П)		10042234
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V-й категорий качества	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	4.6	30000
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ	Сумма строк 121-й и 212-й минус сумма строк с 301-й по 305-ю	31142217
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	5.1	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	5.2	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40148343	1027739019142	3251	044583119

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование кредитной организации
ОАО Промсвязьбанк

Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	42941431
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	8994500
102	Эмиссионный доход кредитной организации	13241600
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	387225
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	2555508
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	7880190
107	Источники основного капитала, итого	33059023
108	Нематериальные активы	3100
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	1956514
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	721674
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	30377735
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2308337
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	10255359
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,	0

	нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	12563696
210	Дополнительный капитал, итого	12563696
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	42941431
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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40148343	1027739019142	3251	044583119

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации
ОАО Промсвязьбанк

Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	44971473
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	8994500
102	Эмиссионный доход кредитной организации	13241600
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	449725
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	8171746
107	Источники основного капитала, итого	30857571

108	Нематериальные активы	2702
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	1712212
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	753094
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	28389563
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2621299
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	13960611
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	16581910
210	Дополнительный капитал, итого	16581910
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	44971473
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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40148343	1027739019142	3251	044583119

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ОАО Промсвязьбанк

Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	54488933
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	10443008
102	Эмиссионный доход кредитной организации	17224998
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	522150
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	5780159
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	33970315
109	Нематериальные активы	4954
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	136926
114	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
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	33828435
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2892306
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	1310666
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	16457526
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	20660498
210	Дополнительный капитал, итого	20660498
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), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	54488933
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:

Финансовые вложения в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка по состоянию на 31.12.2010 г., отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2010)	1 337 667
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 31.12.2010)	601 976

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения Банка (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 31.12.2010 г., отсутствуют.

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

Финансовые вложения Банка, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 31.12.2010 г., отсутствуют.

Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются.

Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций.

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

Средства кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в организациях, в отношении которых приняты решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), за период с начала отчетного года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не размещались.

Потенциальные убытки, в случае наступления указанных событий, равны величине средств, размещённых кредитной организацией – эмитентом на счетах соответствующих организаций.

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

Расчеты кредитной организацией-эмитентом по созданным резервам под возможные потери производились в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 283-П, утверждённым Банком России 20.03.2006; Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности № 254-П, утверждённым Банком России 26.03.2004, и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2007		
Товарные знаки	119	28
Итого:	119	28
Отчетная дата: 01.01.2008		
Товарные знаки, фирменный стиль	1 440	111
Итого:	1 440	111
Отчетная дата: 01.01.2009		
Товарные знаки «Промсвязьбанк», фирменный стиль	2 460	203
Итого:	2 460	203
Отчетная дата: 01.01.2010		
Товарные знаки «Промсвязьбанк», фирменный стиль	2 460	473
Итого:	2 460	473
Отчетная дата: 01.01.2011		
Товарные знаки «Промсвязьбанк», фирменный стиль	4 897	909

Итого:	4 897	909

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

1. Положение о ***Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации*** № 302-П, утверждённое Банком России 26.03.2007 (с последующими изменениями и дополнениями);
2. Положение по бухгалтерскому учету ***«Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)***, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 декабря 2007 года № 153н.

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

Политика кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет:

Банк позиционирует себя как высокотехнологичный банк, уделяя большое внимание разработке передовых решений в области программного обеспечения и средств связи для совершения различных видов банковских операций.

Развитие банковских технологий в ближайшее время будет заключаться в дальнейшей автоматизации банковских процессов, что позволит увеличить качество обслуживания и снизить возможные издержки при обслуживании клиентов.

В Банке регулярно происходит обновление компьютерного оборудования и программного обеспечения, а также прочих технических устройств, отвечающее изменяющимся потребностям Банка, а также введен и исполняется график регламентных профилактических и тестовых работ. На базе новейших разработок в этой области в Банке идет процесс создания единого информационного поля, позволяющего снизить риск потери или искажения информации на любом иерархическом уровне принятия решений. Идет постоянная работа по автоматизации процессов по всем направлениям деятельности Банка. В связи с динамичным развитием Банка возникает и регулярная потребность в приобретении дополнительных лицензий, расширяющих возможности проведения операций в различных сферах банковской деятельности.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации-эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет:

(тыс. руб.)

	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Вложения в ОС (вычислительная и орг.техника, банкоматы, телекоммуникационные сети и т.п.), НПП	170 780	183 775	362 261	528 585	288 081

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:

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации право на товарный знак охраняется законом.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Банк является обладателем исключительных прав на следующие товарные знаки:

1. Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 17.06.1996 г., свидетельство № 143216 (срок действия указанного товарного знака истек 12.02.2006 г., однако 28.04.2006 г. в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания внесена запись о продлении срока действия названного выше свидетельства до 12.02.2016 г.);
2. Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 06.04.2004 г., свидетельство № 266576 (срок действия

регистрации товарного знака истекает 21.11.2013 г.);

3. Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 08.07.2004 г., свидетельство № 269956 (срок действия регистрации товарного знака истекает 21.11.2013 г.);
4. Товарный знак «Openline», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 20.10.2006 г., свидетельство № 315414 (срок действия регистрации товарного знака истекает 05.07.2016 г.);
5. Товарный знак «МОДОКАРД», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 19.12.2006 г., свидетельство № 318439 (срок действия регистрации товарного знака истекает 18.07.2016 г.);
6. Товарный знак «АСТРАКАРД», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 10.07.2007 г., свидетельство № 329268 (срок действия регистрации товарного знака истекает 18.07.2016 г.);
7. Товарный знак «МОДО», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 27.07.2007 г., свидетельство № 332593 (срок действия регистрации товарного знака истекает 18.07.2016 г.);
8. Товарный знак «Promsvyazbank», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 09.04.2008 г., свидетельство № 347698 (срок действия регистрации товарного знака истекает 14.12.2016 г.);
9. Товарный знак «Промсвязьбанк», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 09.04.2008 г., свидетельство № 347697 (срок действия регистрации товарного знака истекает 14.12.2016 г.);
10. Изобразительный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 09.04.2008 г., свидетельство № 347699 (срок действия регистрации товарного знака истекает 14.12.2016 г.);
11. Изобразительный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 12.08.2008 г., свидетельство № 356989 (срок действия регистрации товарного знака истекает 06.11.2017 г.);
12. Изобразительный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 12.08.2008 г., свидетельство № 356990 (срок действия регистрации товарного знака истекает 06.11.2017 г.);
13. Словесный товарный знак «ПЭ.ЭС.БЭ», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 10.07.2008 г. (срок действия регистрации товарного знака истекает 06.11.2017 г.);
14. Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 16.07.2008 г., свидетельство № 355050 (срок действия регистрации товарного знака истекает 13.02.2018 г.);
15. Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 16.07.2008 г., свидетельство № 355049 (срок действия регистрации товарного знака истекает 13.02.2018 г.);
16. Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 29.09.2008 г., свидетельство № 360659 (срок действия регистрации товарного знака истекает 17.04.2018 г.);
17. Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 29.09.2008 г., свидетельство № 360931 (срок действия регистрации товарного знака истекает 17.04.2018 г.);
18. Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 29.09.2008 г., свидетельство № 360658 (срок действия регистрации товарного знака истекает 17.04.2018 г.);
19. Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 12.12.2008 г., свидетельство № 367258 (срок действия регистрации товарного знака истекает 02.08.2017 г.);
20. Словесный товарный знак "Ради наших кредитов даже большие захотят стать малыми", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 05.02.2009 г., свидетельство № 371411 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017 г.);

21. Словесный товарный знак "Собрана из преимуществ", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 10.02.2009 г., свидетельство № 371779 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017 г.);
22. Словесный товарный знак "Меньше слов, больше денег", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 11.02.2009 г., свидетельство № 372084 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017г.);
23. Словесный товарный знак "Наши правила движения", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 25.02.2009 г., свидетельство № 373341 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017 г.);
24. Словесный товарный знак "Коктейль преимуществ", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 13.04.2009, свидетельство № 376751 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017 г.);
25. Комбинированный товарный знак "ПСБ Кредит", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 21.12.2009 г., свидетельство № 396879 (срок действия регистрации товарного знака истекает 14.12.2017 г.);
26. Словесный товарный знак "Гигантская кредито-подъемность", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 23.06.2010 г., свидетельство № 411805 (срок действия регистрации товарного знака истекает 27.05.2019г.);
27. Товарный знак «PSB-Trade», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 08.07.2010 г., свидетельство № 413181 (срок действия регистрации товарного знака истекает 27.05.2019);
28. Товарный знак «Доход без забот!», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 28.07.2010, свидетельство № 414641 (срок действия регистрации товарного знака истекает 08.06.2019);
29. Товарный знак «Промсвязьбанк. Для жизни.», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 20.09.2010, свидетельство № 418695 (срок действия регистрации товарного знака истекает 27.08.2019);
30. Товарный знак «Промсвязьбанк

    Для жизни»,

    зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 20.09.2010, свидетельство № 418696 (срок действия регистрации товарного знака истекает 27.08.2019).
31. Товарный знак «Мы с вами», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 25.11.2010, свидетельство № 423773 (срок действия регистрации товарного знака истекает 07.07.2020).

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Банка свидетельств на товарные знаки, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствуют, поскольку сроки действия основных свидетельств на товарные знаки истекают в 2016 - 2020 годах.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

В 2006-2010 годы российский банковский сектор развивался значительно быстрее, чем экономика Российской Федерации в целом: темпы роста активов банковского сектора составляли в среднем около 28,4% в год. Это объяснялось как относительно низким удельным весом банковской системы в экономике Российской Федерации, так и благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой и экономическим ростом, которые можно было наблюдать до середины 2008 года.

Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился за 5-летний период более чем в 3,2 раза, составив на 01.01.2011 г. 14,0 трлн. руб. Доля кредитов,

предоставленных нефинансовым организациям, в активах банковской системы постепенно снижалась, составив 41,6% на 01.01.2011 г. против 45,4% на 01.01.2006 г.

Отношение объема вкладов физических лиц в российских банках к ВВП за 2006-2010 годы выросло с 12,8% до 22,1%. Общий объем вкладов физических лиц в банках составил 9,8 трлн. руб. на 01.01.2011 г.

Средства, привлеченные банковским сектором от некредитных организаций, выросли с 14,5% по отношению к ВВП в 2006 г. до 25,0% в 2010 г. Общий объем средств, привлеченных от организаций, вырос за 2010 г. на 16,4% и достиг на 01.01.2011 г. 11,1 трлн. руб.

Отношение объема собственных средств банковского сектора к ВВП за 2006-2010 годы выросло с 5,7% до 10,6%.

Среди основных экономических факторов, повлиявших на развитие банковского сектора с 2006 года по первое полугодие 2008 года, можно выделить:

- благоприятный макроэкономический климат, способствующий развитию банковского сектора: устойчивый рост ВВП, увеличение инвестиций в основной капитал, рост курса рубля, повышение склонности населения к сбережениям в организованной форме, рост спроса на кредитные продукты и услуги банков на фоне повышения уровня жизни общества;
- снижение суверенной долговой нагрузки и рост суверенного рейтинга Российской Федерации, который создавал предпосылки для повышения международных рейтингов несуверенным заемщикам;
- незначительное повышение эластичности банковской ликвидности к притокам-оттокам международного спекулятивного капитала;
- рост конкуренции с международными финансовыми институтами, увеличение доли международного финансирования экономики, а также активизация процессов слияний и поглощений в банковской системе;
- фискальный характер официальной ставки рефинансирования, отсутствие реального главного индикатора денежно-кредитной политики.

Начиная со второй половины 2008 года, российский банковский сектор начал сталкиваться с дефицитом ликвидности в результате ипотечного кризиса в США. Неблагоприятное воздействие кризиса выразилось в сокращении международного долгосрочного финансирования и увеличении его стоимости.

В конце 2008 года кризис охватил не только финансовый сектор, но и всю экономику России вследствие кардинального снижения внешнего спроса и уровня цен на основные экспортируемые товары и сырье и последовавшего за этим снижения внутреннего спроса.

В результате этого российский банковский сектор столкнулся со следующими проблемами:

- закрытие международных рынков привлечения «длинных» пассивов;
- волатильность фондового рынка, повлекшая за собой убытки банковской системы по операциям с ценными бумагами, а также нестабильность капитализации крупнейших банков;
- нестабильность курса рубля, повысившая валютные риски банков, а также затруднившая заемщикам обслуживание кредитов, выданных в иностранной валюте;
- высокая инфляция в 2008 году и связанные с ней монетарные ограничения, принимаемые регуляторами (колебания ставки рефинансирования);
- рост конкуренции за пассивы на внутреннем рынке и, как следствие, увеличение стоимости привлекаемых ресурсов;
- резкий рост уровня просроченной задолженности и дефолтов предприятий, а также снижение платежеспособности заемщиков - физических лиц.

В условиях отсутствия долгосрочной пассивной базы произошли существенные изменения в продуктовых линейках банков – акцент стал делаться на высокодоходных краткосрочных кредитных продуктах, при одновременной стагнации таких видов кредитования, как ипотека, автокредитование, проектное финансирование. Произошло снижение суверенного рейтинга Российской Федерации и международных рейтингов банков и их несуверенных заемщиков.

В данных условиях одной из основных проблем банковского сектора 2009 года стал высокий уровень просроченной задолженности и опасения его роста в дальнейшем. Соответственно, большинство банков придерживались консервативной политики ограничения кредитования физических и юридических лиц из числа надежных и проверенных заемщиков.

Результатом подобной стратегии банков стали следующие итоги 2009 года:

В области кредитования юридических лиц:

- стабилизация доли просроченной задолженности;
- незначительный рост объема кредитного портфеля (в основном из-за программ господдержки).

В области кредитования физических лиц:

- рост доли просроченной задолженности;
- значительное снижение объема кредитного портфеля.

Одной из основных тенденций 2009-2010 гг. стало усиление рыночных позиций банков с государственным участием – Сбербанка, группы ВТБ, Россельхозбанка, Газпромбанка и т.п. В условиях кризиса первоочередная поддержка со стороны государства была оказана именно этим банкам, как системообразующим. В результате доля активов банков с государственным участием[3] возросла с 50% на начало 2009 г. до 54% по итогам 2010 г. Усиливающееся рыночное давление на частные коммерческие банки стало очевидным.

В 2010 году в экономике России наблюдался ряд положительных тенденций:

- положительная динамика ВВП;
- рост объема золотовалютных резервов;
- рост индекса промышленного производства;
- стабилизация курса рубля;
- снижение Банком России ставки рефинансирования;
- рост реально располагаемых доходов населения (начиная с 4 квартала 2009 года).

Но одновременно прослеживались и отрицательные тенденции:

- дефицит федерального бюджета;
- сохранение высокого уровня безработицы;
- отток капитала.

Со второго полугодия 2010 г. началось оживление и банковского сектора: снижение стоимости привлекаемых ресурсов и, как следствие, ставок по продуктам, рост кредитного портфеля, возобновление продаж кредитных продуктов, приостановленных на период кризиса.

За пять лет доля активов банков в ВВП увеличилась с 44,8% по итогам 2006 г. до 76,0% на 01.01.2011 г. Доля кредитов по отношению к ВВП увеличилась за тот же период с 25,2% до 40,8%. По состоянию на 01.01.2011 г. активы банковской системы Российской Федерации составили 33,8 трлн. руб., увеличившись за 2010 год на 14,86%. При этом, за период с 2006 г. по 2010 г. средние темпы роста активов составляли 28,4%.

Общий объем кредитов, выданных физическим лицам, увеличился в 3,8 раза с начала 2006 г., составив на 01.01.2009 г. 4,02 трлн. руб. В 2009 г. наблюдалось снижение розничного кредитного портфеля – на 01.01.2010 г. его величина составила 3,57 трлн. руб. (-11,0% по сравнению с 01.01.2009 г.). В 2010 г. банки вернулись на рынок розничного кредитования, в связи с чем наблюдался рост розничного кредитного портфеля – на 01.01.2011 г. его величина составила 4,1 трлн. руб. (+14,3% по сравнению с 01.01.2010 г.), достигнув докризисного уровня.

Доля кредитов физическим лицам в активах банковской системы выросла с 10,9% на 01.01.2006 г. до 14,3% на 01.01.2009 г., за 2009 год снизилась до 12,1%, и осталась на этом уровне в 2010 году.

За 2010 г. существенного изменения совокупного капитала банков не произошло, и на 01.01.2011 г. этот показатель составил 4,7 трлн. руб. Доля собственного капитала к активам банковской системы за 2010 г. снизилась с 15,7% на 01.01.2010 г. до 14,0% на 01.01.2011 г. Положительная динамика доли кредитов физическим лицам в ВВП (рост с 4,9% на 01.01.2006 г. до 9,7% на 01.01.2009 г.) в 2009 году также сменилась отрицательной (снижение до 9,2% на 01.01.2010 г.), в 2010 году значение данного показателя не изменилось. В условиях мирового финансового кризиса банки стали рассматривать средства физических лиц как один из основных доступных источников фондирования, предлагая привлекательные ставки по депозитам и вводя новые сервисы для клиентов. Все это, а также стабилизация ситуации в банковском секторе (государство не допустило крупных банкротств в секторе, произвело санацию проблемных банков) позволило депозитам физических лиц стабильно увеличиваться. Рост объема вкладов физических лиц за 2010 год составил 31,2%. Снижение ставок во второй половине 2010 г. (восстановление фондирования за счет более дешевых средств) не привело к резкому оттоку денежных средств со вкладов физических лиц из-за отсутствия альтернативных по риску и доходности источников вложения средств.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе (согласно данным Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за соответствующие периоды):

Данные в таблице приведены с учетом событий после отчетной даты для полностью завершенных финансовых лет.

[3] Для банков, входящих в ТОП-20 российской банковской системы по активам на 01.01.2010 г.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2007	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.01.2011	на 01.04.2011
Проценты полученные и аналогичные доходы	13 120 385	21 534 923	39 112 845	45 940 895	43 754 131	9 670 908
в т.ч. от кредитных операций	10 602 652	18 483 500	35 757 301	41 004 458	37 252 954	8 235 935
Проценты уплаченные и аналогичные расходы	6 323 249	12 358 779	18 774 387	27 489 403	26 213 427	5 293 618
Чистые процентные и аналогичные доходы	**6 797 136**	**9 176 144**	**20 338 458**	**18 451 492**	**17 540 704**	**4 377 290**
Комиссионные доходы	2 562 989	4 307 637	8 512 294	11 124 356	9 738 462	2 514 416
Комиссионные расходы	1 310 813	1 851 175	2 596 661	2 070 847	1 545 142	322 941
Чистый комиссионный доход	**1 252 176**	**2 456 462**	**5 915 633**	**9 053 509**	**8 193 320**	**2 191 475**
Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы (нетто)	454 781	1 018 966	3 341 070	3 070 869	65 947	-139 697
Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества (нетто)	537 945	171 361	-2 265 484	446 262	-706 888	-3 260
Прочие операционные доходы	706 570	1 367 990	2 858 800	2 027 288	5 322 346	1 360 666
Прочие операционные расходы	4 641 861	6 682 636	15 146 826	14 770 610	26 177 972	5 510 118
Итого прибыль до восстановления резервов и налога на прибыль	**5 106 747**	**7 508 287**	**15 041 651**	**18 278 810**	**4 237 457**	**2 276 356**
Изменение величины резервов под возможные потери	-918 160	-1 811 697	-12 481 362	-19 660 521	-2 363 921	-1 627 740
Итого прибыль до налогообложения	**4 188 587**	**5 696 590**	**2 560 289**	**-1 381 711**	**1 873 536**	**648 616**

Оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации - эмитента тенденциям развития банковского сектора экономики; причины, обосновывающие полученные результаты деятельности:

Динамичный рост Банка на протяжении пяти лет вплоть до осени 2008 г. позволил ему значительно улучшить свои рыночные позиции и войти в число лидеров банковской системы России. По состоянию на 01.01.2011 Банк входит в топ-10 крупнейших банков России по размеру активов по данным РБКРейтинг.

На протяжении 2004-2007 годов Банк демонстрировал устойчиво растущий финансовый результат. Так, за 2007 год прибыль Банка до уплаты всех налогов составила 5,7 млрд. руб., что в 6,3 раза превышает финансовый результат, полученный в 2004 году. Этот рост был вызван увеличением чистых процентных и аналогичных доходов, прежде всего, от кредитных операций,

которые являются основным направлением деятельности Банка, а также ростом комиссионных доходов. Динамичное увеличение кредитного портфеля Банка происходило адекватно росту совокупных активов Банка в целом в течение данного периода. Так, с 2004 по 2007 годы чистый процентный доход увеличился с 2 606 млн. руб. до 9 176 млн. руб., чистый комиссионный доход – с 374 млн. руб. до 2 456 млн. руб. Причинами такого существенного роста доходов явились развитие розничного банковского бизнеса и направления «Малый и средний бизнес» в Банке, расширение перечня предоставляемых услуг, наращивание территориального присутствия Банка в регионах Российской Федерации, а также рост клиентской базы.

В 2008 году Банк демонстрировал рост операционной прибыли. Однако ухудшение качества кредитного портфеля и вследствие этого значительный рост расходов на отчисления в резервы в 4 квартале 2008 года оказал существенное негативное влияние на финансовый результат Банка. Так, РВПС выросли с 3,4% на 1 января 2008 г. до 6,2% на 1 января 2009 г. Несмотря на более чем двукратный рост чистых процентных и аналогичных доходов, а также комиссионных доходов в 2008 году, прибыль Банка до уплаты налогов оказалась на 55% меньше по сравнению с результатом 2007 года.

В течение всего 2009 г. Банк демонстрировал хорошие результаты операционной деятельности и осуществлял жесткий контроль над операционными издержками. Прибыль до восстановления резервов и налогообложения за 2009 год выросла на 21,5% по сравнению с показателем 2008 года, в их структуре хороший рост показали чистые комиссионные доходы, увеличившиеся на 53%. Однако рост проблемной задолженности в течение 2009 года требовал постоянно досоздания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, что в итоге привело к убытку по итогам 2009 года.

В начале 2010 года из-за снижения процентных ставок в экономике, навеса ликвидности, а также пика проблемной задолженности в 1-м квартале 2010 года Промсвязьбанк получил убыток в размере почти 3 млрд. руб. Все последующие 3 квартала были прибыльными для Промсвязьбанка, а 4-й квартал был особенно успешным – прибыль за 4-й квартал 2010 года составила 2,4 млрд. руб. До учета событий после отчетной даты в 2010 году Промсвязьбанк получил прибыль в размере 476 млн. руб. Однако согласно финальным данным с учетом событий после отчетной даты, убыток Банка по итогам года составил 378 млн. руб. Основными причинами итогового убытка стали отрицательная переоценка части объектов основных средств (неденежный расход) и доначисление налогов на прибыль в связи с существенной прибылью, полученной по итогам 4 квартала 2010 года. Банк ожидает, что по мере восстановления рынка недвижимости объекты основных средств могут быть переоценены в положительную сторону, что принесет дополнительный доход Промсвязьбанку в последующие годы.

В 1 квартале 2011 года Промсвязьбанк получил прибыль в размере 439 млн. руб., против убытка в 3 млрд. руб. в 1 квартале 2010 года. Источниками прибыли послужили возросший чистый процентный и комиссионный доход (рост к аналогичному периоду прошлого года составил 36%), а также сокращение отчислений в резервы на 66% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Общий анализ структуры доходов и расходов позволяет говорить об эффективности деятельности Банка. Объем полученных доходов перекрывает операционные расходы Банка.

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

К основным конкурентам Банка относятся банки, входящие в число пятнадцати крупнейших банков страны, включая государственные, частные банки и банки с иностранным капиталом, представленные в России, работающие в следующих сегментах: корпоративном, розничном, инвестиционном бизнесе и МСБ, имеющие развитую филиальную сеть и сравнимые кредитные рейтинги.

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

Основные факторы конкурентоспособности Банка включают в себя:

1. *Диверсифицированный бизнес, сильные рыночные позиции в коммерчески привлекательных сегментах:*

   К основным сегментам бизнеса Банка относятся:

• Корпоративный бизнес — исторически наиболее важное направление работы ОАО «Промсвязьбанк», на которое традиционно приходится более половины общей выручки. Наиболее сильны позиции Банка на рынке факторинга (в 2010 году ОАО «Промсвязьбанк» на факторинговое обслуживание было передано около 680 000 поставок в адрес 2 500 дебиторов, заключено свыше 340 новых договоров; согласно последнему рейтингу российских факторов, представленному Ассоциацией факторинговых компаний по итогам 2010 года, доля Банка на рынке факторинга составляет 27%; по данным международной факторинговой ассоциации Factors Chain International, доля Банка на российском рынке международного факторинга (двухфакторная схема) составила 43%, при этом доля импортного факторинга составила 42%, а доля экспортного – 76%) и международного финансирования (11% от общего числа открытых в Российской Федерации через систему S.W.I.F.T. аккредитивов). Банк предоставляет клиентам кредиты и кредитные линии, торговое и долгосрочное финансирование, в т.ч. с участием экспортных кредитных агентств, депозитные продукты и расчетно-кассовое обслуживание. В 2010 году Банк стал участником Глобальной программы торгового финансирования Международной финансовой корпорации (IFC), запустил линейку продуктов по управлению финансовыми потоками холдинговых и многофилиальных структур – cash management.

• Малый и средний бизнес (МСБ) – бизнес-направление, также входящее в число стратегических, которое Банк развивает с 2007 г. По итогам 2010 года Банк занимает 7-е место по объему кредитного портфеля предприятиям МСБ (РБК.Рейтинг). Портфель кредитов, выданных ОАО «Промсвязьбанк» в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса, по состоянию на 01.01.2011 г. составил около 26,7 млрд. руб. Рост портфеля за 2010 год составил 18,5%. По состоянию на 01.01.2011 г. объем средств на текущих счетах и депозитов предприятий МСБ составил 21,9 млрд. рублей, увеличившись за 2010 год на 28,2%. Банк планирует продолжать развивать это направление и в дальнейшем значительно увеличить долю кредитов МСБ в своем портфеле.

• Розничный бизнес – входит в число стратегических бизнес-направлений Банка и в настоящее время активно развивается. В 4-м квартале 2008 года ОАО «Промсвязьбанк» приостановил выдачу ипотечных кредитов, кредитов на покупку автомобиля, а также большую часть программ потребительского кредитования, оставив только программу кредитования физических лиц, уже имеющих позитивную кредитную историю в Банке. В связи с этим объем кредитного портфеля физических лиц сократился за 2009 год на 20% и продолжил снижаться в 2010 году (за 2010 год падение составило 19,8 %). При этом в июле 2010 г. ОАО «Промсвязьбанк» пересмотрел процедуры риск-менеджмента и запустил новые программы массового потребительского кредитования. В первом квартале 2011 г. Банк возобновил выдачу ипотечных кредитов.

Также Банк особое внимание уделяет развитию комиссионных продуктов.

Что касается объема вкладов физических лиц, то по итогам 2010 года он увеличился на 12,1% и составил 107,7 млрд. руб. По итогам 2010 г. ОАО «Промсвязьбанк» занимал 11-е место по объему средств физических лиц.

• Private Banking - также является для Банка одним из приоритетных направлений деятельности. По состоянию на 01.01.2011 г. Банк входит в ТОР - 10 банков по объему привлечения депозитов от VIP клиентов. В 2010 г. в дополнение к VIP-офису, действующему в Москве, Банком был открыт офис по работе с VIP клиентами в Санкт-Петербурге. В 1 квартале 2011 г открылся второй VIP-офис в Москве. В дальнейшем Банк планирует продолжать развивать это направление деятельности, наращивая количество VIP офисов, объем привлечения от VIP клиентов и предоставление им полного набора инвестиционных, комиссионных и прочих услуг.

• Инвестиционный бизнес и финансовые рынки — по итогам 2010 года Банк входит в Топ-15 игроков на долговом рынке и ТОП-5 по объему сделок РЕПО с облигациями федерального займа (ОФЗ). Также в 2010 г. Банк победил в номинации «Лучший инвестиционный банк в России» (Best Investment Bank in Russia) в рэнкинге специализированного британского издания World Finance и занял 3 место в номинации «Лучший трейдинг на рынке облигаций 2010» по итогам VIII Российского облигационного конгресса, организованного ИА Cbonds.

2. *Широкая филиальная сеть:*

На 1 апреля 2011 г. филиальная сеть Банка насчитывает 251 точку продаж, включая 46 филиалов в России и 1 филиал на Кипре, представительство в Сочи, а также представительства в Китае, Украине и Индии. Банк присутствует более чем в 90 населенных пунктах России, имеет

развитую сеть в Москве и Московской области.

3. *Эффективное управление рисками и команда опытных топ-менеджеров:*

Профессионализм, оперативные действия и четкая постановка задач менеджментом Банка позволили минимизировать влияние кризисных явлений на деятельность Банка. В первую очередь были приняты меры по усилению процедур управления рисками, поддержанию достаточного запаса ликвидных активов, пересмотрены процентные ставки, изменена линейка предлагаемых продуктов. В результате Банк мог на протяжении всего кризиса демонстрировать хорошие результаты операционной деятельности, вовремя, а в некоторых случаях и с опережением графика, исполнять все свои обязательства перед контрагентами. Подтверждением прочных позиций Банка стало достижение в 4 квартале 2009 г. соглашения с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) о его вхождении в капитал Банка. С начала февраля 2010 года ЕБРР является миноритарным акционером ОАО «Промсвязьбанк».

4. *Гибкость, способность быстро адаптироваться к изменяющимся условиям, рыночная ориентация:*

ОАО «Промсвязьбанк», как один из крупнейших частных универсальных коммерческих банков, способен быстро адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям в части стратегии, продуктовой линейки, процедур риск-менеджмента, направлений бизнеса.

5. *Технологический потенциал:*

Развитые технологии позволяют Банку предоставлять полный спектр банковских услуг. ОАО «Промсвязьбанк» всегда стремилось использовать самые современные банковские технологии и внедрять новейшие ИТ-решения. На российском рынке Банк прочно удерживает позиции одного из самых высокотехнологичных банков.

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

2010 год стал для банковской системы страны периодом «восстановительного роста», который был подкреплен стабилизацией общей экономической ситуации на фоне благоприятной конъюнктуры на сырьевых и финансовых рынках.

Уже с начала 2010 г., после беспрецедентных мер фискального и монетарного характера, предпринятых государством в 2008-2009 гг., экономика продемонстрировала рост, придавший здоровый импульс восстановлению фондового рынка, доверия между хозяйственными субъектами, определенному оживлению платежеспособного спроса со стороны реального сектора экономики и населения. В 2010 г. продолжилось восстановление промышленного производства с наращиванием объемов выпуска не только в добывающих, но и в обрабатывающих отраслях. Ускорились снижение уровня безработицы, рост розничной торговли и восстановление доходов населения.

Улучшение экономической конъюнктуры в 2010 г. благоприятно отразилось на развитии банковского сектора. Стабилизация уровня «просрочки» в середине года и постепенное ее снижение к концу года позволило банкам частично распустить созданные ранее резервы на возможные потери по ссудам, что заметно снизило нагрузку на капитал.

Восстановление реального сектора экономики и, как следствие, снижение кредитных рисков позволили банкам продолжить смягчение повышенных в период кризиса требований к потенциальным заемщикам. Процентные ставки по многим продуктам в условиях восстановления рынков капитала, низкого уровня инфляции в первой половине 2010 г. и конкурентного давления со стороны госбанков опустились к концу года ниже докризисного уровня. Результатом этих действий стало восстановление кредитной активности банковского сектора. Уже начиная с марта 2010 г., в корпоративном и розничном кредитовании наметились положительные темпы роста, ускорившиеся к концу года.

Устойчивый приток депозитов физических лиц, превысивший по итогам года отметку в 9 трлн. руб., упростил банкам фондирование активных операций и происходил на фоне дальнейшего снижения банками процентных ставок из-за сохранения избыточной ликвидности в системе и стагнации кредитования в начале года.

Можно констатировать, что восстановление банковского сектора продолжается. В настоящее время банки не страдают от дефицита ликвидности, нет угрозы банкротства ни одной более или

менее крупной кредитной организации, доверие вкладчиков находится на высоком уровне. За прошедший год банки смогли наладить работу с должниками, сократили издержки ведения бизнеса, нашли источники капитальной базы.

В то же время, кризис наглядно показал несостоятельность прежней экономической модели страны, основанной на сырьевой ориентации, привлечении дешевых внешних заимствований и безудержной кредитной экспансии. Совершенно очевидно, что нынешний экономический подъем будет базироваться на аккуратном использовании банками заемных ресурсов, повышенных требований к эффективности использования капитала, предоставлении новых, комплексных продуктов и услуг, необходимых посткризисным рынкам.

По итогам 2010 года доля активов банковского сектора в ВВП составила 76,0%, доля собственного капитала – 10,6%, кредитного портфеля – 40,8%.

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

К негативным факторам, которые могут повлиять на основную деятельность Банка, можно отнести:
- нестабильную макроэкономическую ситуацию в стране и мире;
- усиление конкуренции, в том числе за счет усиления доли госбанков в системе;
- снижение процентной маржи;
- сильную волатильность фондовых и валютных рынков;
- слабое восстановление платежеспособного спроса со стороны клиентов юридических и физических лиц, которым Банк мог бы предоставлять кредиты или оказывать другие банковские услуги;
- сохраняющиеся риски ухудшения финансового состояния заемщиков на фоне нестабильной экономической ситуации, и, как следствие, рост уровня проблемной задолженности;
- действия регулятора.

Для предотвращения и уменьшения негативного влияния упомянутых выше факторов в Банке регулярно осуществляются процедуры мониторинга, контроля, оценки и управления рисками. Банк также поддерживает в целом сбалансированную структуру баланса, формирует адекватные резервы под возможные потери, проводит разностороннюю и взвешенную продуктовую политику, диверсифицирует источники привлечения средств.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации – эмитента; прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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

Результаты деятельности кредитной организации зависят от множества внутренних и внешних факторов, которые будут оказывать влияние на деятельность Банка в ближайшем будущем.

Банковский сектор напрямую зависит от макроэкономической ситуации в стране. Экономика Российской Федерации, в свою очередь, существенным образом зависит от спроса и цен на мировых сырьевых рынках. Поэтому при увеличении спроса и цен на мировых рынках, в первую очередь, на энергоносители, макроэкономическая конъюнктура в стране будет улучшаться, хотя бы в краткосрочной перспективе, стимулируя производство и внутреннее потребление, и, как следствие, приводя к развитию банковского сектора.

Меры, принимаемые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, направленные на развитие банковского сектора и экономики в целом, такие как развитие системы госгарантий и рынка долгосрочных пассивов, стимулирование конкуренции, повышение прогнозируемости денежно-кредитной политики в целом, могут оказать положительное влияние на результаты деятельности Банка.

Улучшению профиля рисков банковского сектора также могут способствовать некоторые факторы структурного характера, в том числе возросшая диверсификация клиентской базы и

направлений бизнеса, общее повышение качества менеджмента.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

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

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

Структура органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

В соответствии с Уставом органами управления Банка являются:
- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Президент Банка.

1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.
Компетенция:

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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 или путем размещения дополнительных акций, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

20) принятие решения о возмещении за счет Банка расходов на подготовку и проведение

внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случае, когда Советом директоров Банка не было принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка и данное собрание было созвано иными лицами;

21) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Компетенция:

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) определение политики по управлению банковскими рисками, рассмотрение ежегодных отчетов об уровне и состоянии управления банковскими рисками и оценке эффективности управления банковскими рисками;

3) определение информационной политики Банка;

4) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:

- реорганизации Банка;
- увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- дробления и консолидации акций;
- принятия решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятия решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятия решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

5) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

8) рассмотрение предложений, поступивших от акционеров Банка:

- о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
- о выдвижении кандидатур по выборам в соответствующий орган Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка;

9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров Банка и членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

11) предварительное утверждение годового отчета Банка;

12) создание комитетов Совета директоров Банка;

13) образование исполнительных органов Банка (Президент Банка, Правление Банка) и досрочное прекращение их полномочий, а также определение требований к квалификации кандидатов в исполнительные органы (с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности») и на должности руководителей структурных подразделений Банка;

14) утверждение условий договора с Президентом Банка и членами Правления Банка;

15) принятие решений о возмещении членам Правления Банка и иным должностным лицам Банка сумм ущерба, понесенного ими в связи с выполнением своих обязанностей и (или)

осуществлением ими полномочий представителей Банка, в результате предъявления к членам Правления Банка или иным должностным лицам Банка исков, претензий, требований, а также применения санкций имущественного характера со стороны любых третьих лиц, в том числе, со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;

16) рассмотрение отчетов Правления Банка о его деятельности и вопросов, связанных с осуществлением контроля за деятельностью Правления Банка и Президента Банка;

17) назначение и освобождение от должности Корпоративного секретаря Банка, утверждение условий договора с ним;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) принятие решений о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур Президента Банка, его заместителей, членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка;

20) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

21) утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг;

22) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

23) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

25) организационное обеспечение создания фондов Банка, определение их целевого назначения;

26) использование резервного и иных фондов Банка;

27) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;

28) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

29) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

30) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

31) одобрение сделок на сумму 10 и более процентов от стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности;

32) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, сумма которых превышает 40 процентов от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки, за исключением случаев, когда указанные сделки подлежат одобрению Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров Банка в качестве крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

33) одобрение сделок со связанными лицами на сумму, превышающую 3 процента от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки, за исключением случаев, когда указанные сделки подлежат одобрению Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров Банка в качестве крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (круг связанных лиц определяется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и нормативными актами Банка России);

34) одобрение сделок, вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка по инициативе Правления Банка;

35) принятие решений о списании с баланса Банка за счет сформированного резерва безнадежной задолженности при условии, что ее размер превышает 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на день принятия решения;

36) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе о приобретении либо продаже акций (долей) любого юридического лица, в случаях, когда сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок превышает 5 процентов от

собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки (за исключением организаций, принятие решений об участии и прекращении участия в которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка);

37) предварительное одобрение принятия Банком, являющимся единственным акционером (участником) юридического лица, решений об увеличении уставного капитала, реорганизации или ликвидации такого юридического лица, при условии, что активы такого юридического лица превышают 5 процентов от активов Банка по консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения;

38) дача Президенту Банка обязательных для исполнения указаний о голосовании по вопросам об увеличении уставного капитала, реорганизации или ликвидации юридического лица на общем собрании акционеров (участников) юридического лица, более 50 процентов размещенных акций (долей уставного капитала) которого принадлежит на праве собственности Банку, при условии, что активы такого юридического лица превышают 5 процентов от активов Банка по консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения;

39) дача согласия Президенту Банка и членам Правления Банка на совмещение ими должностей в органах управления других организаций;»;

40) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе:

- утверждение положения, определяющего правила организации и функционирования системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- утверждение положения о Департаменте внутреннего аудита и контроля Банка;
- согласование кандидатуры на должность Директора Департамента внутреннего аудита и контроля Банка;
- определение численного состава и структуры Департамента внутреннего аудита и контроля Банка;
- принятие решений о создании подразделений Департамента внутреннего аудита и контроля в филиалах и представительствах Банка;
- утверждение годовых планов работы Департамента внутреннего аудита и контроля Банка;
- принятие решения о проведении проверки деятельности Департамента внутреннего аудита и контроля Банка;

41) утверждение внутренних документов Банка (за исключением документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка):

- стратегии развития Банка;
- политики по управлению банковскими рисками;
- информационной политики Банка;
- кредитной политики Банка;
- дивидендной политики Банка;
- политики в отношении инсайдерской информации;
- политики в области благотворительности и спонсорства;
- бюджета Банка на соответствующий финансовый год;
- кодекса корпоративного управления;
- этического кодекса;
- положений о филиалах и представительствах Банка;
- положений о комитетах Совета директоров Банка;
- положений о фондах Банка;
- положения о Корпоративном секретаре Банка.

42) принятие решений о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;

43) избрание и освобождение от должности Председателя Совета директоров Банка и его заместителя;

44) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся:

1) организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Банка следующих внутренних документов Банка:

- стратегии развития Банка;
- бюджета Банка на соответствующий финансовый год;
- политики по управлению банковскими рисками;
- кредитной политики Банка;
- информационной политики Банка.

2) утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками;

3) рассмотрение сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование о них Совета директоров Банка;

4) создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей деятельности Банка, утверждение положений о них, а также делегирование им полномочий в рамках компетенции Правления для принятия соответствующих решений;

5) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, на сумму 15 и более процентов от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей операции или сделки;

6) принятие решений о списании с баланса Банка за счет сформированного резерва безнадежной задолженности при условии, что ее размер не превышает 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на день принятия решения;

7) организация разработки и принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг;

8) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;

9) принятие решений о публикации годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

10) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

11) принятие решений об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;

12) принятие решений об уничтожении документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) принятие решений о введении платы за предоставление третьим лицам копий учредительных документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

14) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Президента Банка;

15) предоставление на рассмотрение Совету директоров Банка отчетов о деятельности Правления Банка;

16) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе приобретение либо продажа акций (долей) любого юридического лица, в случаях, когда сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок не превышает 5 процентов от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки (за исключением организаций, принятие решений об участии и прекращении участия в которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, а также сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка);

17) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом или вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Президента Банка.

4. Президент Банка - единоличный исполнительный орган.

Компетенция:

К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы:

1) представление интересов Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами во всех органах государственных власти, органах местного самоуправления, в финансовых, административных, судебных, правоохранительных и иных органах, в отношениях с физическими

лицами и юридическими лицами независимо от форм собственности;

2) распоряжение имуществом Банка, совершение сделок от имени Банка;

3) издание приказов, распоряжений и дача в рамках своей компетенции указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

4) выдача от имени Банка доверенностей, в том числе, с правом передоверия;

5) осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;

6) принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

7) определение организационной структуры Банка, численности его работников, организационной структуры и численности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

8) принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком;

9) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе приобретение либо продажа акций (долей) любого юридического лица, в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка;

10) утверждение тарифов и ставок комиссионного вознаграждения за совершение банковских и иных операций и сделок;

11) принятие решений о размере процента (купона) по облигациям Банка или порядке его определения;

12) утверждение процентных ставок привлечения денежных средств во вклады (депозиты), по собственным векселям Банка, сберегательным и депозитным сертификатам Банка;

13) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

14) утверждение филиалам Банка предельных объемов (лимитов) банковских операций;

15) утверждение штатного расписания Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка;

16) утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка и других внутренних документов Банка, регулирующих трудовые отношения, обеспечение их соблюдения работниками Банка;

17) прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, предоставление отпусков, заключение с работниками Банка трудовых договоров, применение к работникам Банка дисциплинарных взысканий и мер поощрения;

18) утверждение должностных инструкций руководителей подразделений Банка, включая обособленные (филиалы, представительства) и внутренние структурные подразделения Банка;

19) назначение и освобождение от должности Директора Департамента внутреннего аудита и контроля по согласованию с Советом директоров Банка;

20) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

21) созыв заседаний Правления Банка, председательствование на них; распределение обязанностей между членами Правления Банка;

22) принятие решений о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

23) представление Общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

24) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Президента Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

25) издание распоряжений о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур Управляющего, заместителя Управляющего, Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера филиала Банка;

26) осуществление иных полномочий, не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента:

Кодекс корпоративного управления ОАО «Промсвязьбанк» утверждён Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров Банка от 10.12.2009 № 24-09/СД).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента:

www.psbank.ru

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

В Банке утверждены следующие внутренние документы:

1. Положение об общем собрании акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол № 16 от 23.06.2008).
2. Положение о Совете директоров ОАО «Промсвязьбанк» (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол № 16 от 23.06.2008).
3. Положение о Правлении ОАО «Промсвязьбанк» (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол № 16 от 23.06.2008).
4. Положение о Президенте ОАО «Промсвязьбанк» (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол № 16 от 23.06.2008).
5. Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Промсвязьбанк» (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол № 16 от 23.06.2008).
6. Положение об информационной политике ОАО «Промсвязьбанк» (утверждено Советом директоров Банка, Протокол № 33 от 23.06.2008).
7. Положение об инсайдерской информации и операциях с ценными бумагами ОАО «Промсвязьбанк» (утверждено Советом директоров Банка, Протокол № 36 от 01.08.2008).
8. Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности биржевого посредника» (утвержден Приказом Президента Банка № 150/7 от 03.09.2010).

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

www.psbank.ru

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

Персональный состав каждого из органов управления, указанных в п.6.1 проспекта ценных бумаг (за исключением общего собрания акционеров):

1). Совет директоров кредитной организации – эмитента:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ананьев Алексей Николаевич
Год рождения: **1964 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
1). Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза.
Дата окончания: 15.06.1987 г.
Квалификация: переводчик-референт по португальскому и английскому языкам.
Специальность: иностранные языки.
2). Московский технический университет связи и информатики (аспирантура).
Дата окончания: 19.12.2002 г.

Присуждена ученая степень кандидата технических наук 19.12.2002 г.
3). Высшая школа бизнеса Чикагского университета (США)
(THE GRADUATE SCHOOL OF BUSINESS, THE UNIVERSITY OF CHICAGO, THE UNITED STATES OF AMERICA).
Дата окончания: 18.03.2005 г.
Квалификация: MBA (Магистр Делового Администрирования).

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2004	ООО “ТехноСерв АС”	Председатель Консультативного Совета
17.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Консультант Правления Аппарата Правления
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Председатель Совета директоров
10.02.2010	ООО «Техносерв Консалтинг»	член Совета директоров
22.03.2011	ООО «Техностройр-РДК»	член Совета директоров
23.03.2011	ООО «Техностройр-РДК»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.07.2001	19.09.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
30.11.2006	14.12.2006	ЗАО “Синтерра”	член Совета директоров
05.02.2007	29.04.2007	ООО «Объединенный издательский дом «Медиа-Пресса»	член Совета директоров
15.12.2006	05.06.2007	ЗАО “Синтерра”	Председатель Совета директоров
06.06.2007	12.06.2007	ЗАО “Синтерра”	член Совета директоров
01.06.2007	17.06.2007	ОАО “Карачаровский механический завод”	член Совета директоров
30.03.2007	18.06.2007	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
07.12.2006	28.06.2007	ОАО «ПО «Пресса-1»	Председатель Совета директоров
14.12.2006	28.06.2007	ЗАО «Аргументы и факты»	Председатель Совета директоров
21.04.2005	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Консультант Правления Аппарата Правления
20.09.2006	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Председатель Совета директоров
04.12.2006	26.02.2008	ООО "ПРОМСВЯЗЬЛИЗИНГ" (с 29.05.2007 г. изменено наименование на ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»)	член Совета директоров
06.12.2006	26.02.2008	ООО “ПСЛизинг”	член Совета директоров

29.05.2007	26.02.2008	ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО “Печатный салон “Экстра Принт”	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО “Курсив”	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО “Типография “Экстра М”	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО “Фуд сервис”	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО “Экстра М”	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО “Полиграфический комплекс “Экстра М”	член Совета директоров
26.04.2007	30.06.2008	ЗАО “Управляющая компания “Первая полоса”	член Совета директоров
01.07.2008	21.08.2008	ЗАО “Управляющая компания “Первая полоса”	Председатель Совета директоров
18.06.2007	23.06.2009	ОАО “Карачаровский механический завод”	Председатель Совета директоров
19.06.2007	26.01.2010	ЗАО “Промсвязьнедвижимость”	Председатель Совета директоров
30.06.2007	05.02.2010	ЗАО «Аргументы и факты»	Председатель Совета директоров
01.07.2008	05.02.2010	ЗАО “Медиа 3”	Председатель Совета директоров
13.06.2007	02.06.2010	ЗАО “Синтерра”	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	нет
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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Баев Юрий Владимирович

Год рождения: **1969 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
1). МГТУ им.Баумана.
Дата окончания: 1995 год.
Квалификация: Инженер-электромеханик.
Специальность: Системы управления ракетно-космическими объектами и комплексами летательных аппаратов.
2). Бизнес-школа Ворвик (Warwick Business School).
Дата окончания: 2007 год.
Квалификация: MBA (Магистр Делового Администрирования).

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

С	организация	должность
1	2	3
11.01.2010	ООО «Техносерв Консалтинг»	Генеральный директор
10.02.2010	ООО «Техносерв Консалтинг»	Член Совета директоров
25.06.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.12.2002	14.04.2006	ЗАО «РБК (розничная торговля)	Генеральный директор
17.04.2006	18.04.2006	ООО «Техносерв АС»	Первый заместитель генерального директора
19.04.2006	31.12.2009	ООО «Техносерв АС»	Заместитель председателя консультативного совета

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

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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Басуниа Тамджид
Год рождения: **1945 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса.
Дата окончания: 1969 год.
Квалификация: Дипломированный бухгалтер.

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

С	организация	должность
1	2	3
30.06.2006	«СТС Медиа, Инк.»	член Совета директоров
23.06.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
01.07.2009	«Материалс Сайенс Текнолоджи»	член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.06.2006	31.12.2010	«Спайс Фэктори»	Председатель
27.08.2006	31.12.2010	«Войс Коннекшнс»	Председатель

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

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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Забелин Владислав Владимирович
Год рождения: **1975 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
Московский Государственный Институт Международных Отношений (Университет) МИД России.
Дата окончания: 1997 год.
Специальность: юриспруденция.
Квалификация: юрист-международник.

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

С	организация	должность
1	2	3
23.06.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
05.12.2008	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Президент
05.02.2010	ЗАО «Аргументы и факты»	Председатель Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Типография «Экстра М»	Председатель Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Курсив»	Председатель Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Экстра М Медиа»	Председатель Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Полиграфический комплекс «Экстра М»	Председатель Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Издательский дом «Труд»	Председатель Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Медиа 3»	Председатель Совета директоров
23.12.2010	ЗАО «АРИА-АиФ»	Председатель Совета директоров
26.01.2011	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

01.11.2000	15.12.2006	Представительство компании с ограниченной ответственностью «Флеминг Фэмили энд Партнерс (Раша) Лимитед»	Заместитель Главы Представительства, глава подразделения консультационных услуг и прямых инвестиций
17.03.2007	30.06.2008	ЗАО «Аргументы и факты»	член Совета директоров
15.01.2007	04.12.2008	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Вице-Президент
19.12.2007	25.01.2011	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
30.06.2009	05.02.2010	ЗАО «Аргументы и факты»	член Совета директоров
30.06.2009	05.02.2010	ЗАО «Типография «Экстра М»	член Совета директоров
30.06.2009	05.02.2010	ЗАО «Курсив»	член Совета директоров
30.06.2009	05.02.2010	ЗАО «Экстра М Медиа»	член Совета директоров
30.06.2009	05.02.2010	ЗАО «Полиграфический комплекс «Экстра М»	член Совета директоров
30.06.2009	05.02.2010	ЗАО «Издательский дом «Труд»	член Совета директоров
30.06.2009	05.02.2010	ЗАО «Медиа 3»	член Совета директоров

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

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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Констандян Артём Георгиевич
Год рождения: **1974 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:
1). Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.
Дата окончания: 10.06.1996 г.
Квалификация: экономист.
Специальность: мировая экономика.
2). Аспирантура Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.
Дата окончания: 17.02.2000 г.
Присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
04.09.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Президент - единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
12.11.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.07.2005	24.01.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент-директор Департамента международного бизнеса
09.08.2005	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
25.01.2006	09.08.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент-директор Департамента международного бизнеса
10.08.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Первый Вице-президент
18.10.2007	03.09.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Первый Вице-президент
26.01.2010	26.01.2011	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Литвинов Максим Геннадиевич
Год рождения: **1970 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
1). Университет Дружбы Народов.
Дата окончания: 06.1993 г.
Квалификация: факультет Экономики и права.
Специальность: Бакалавр экономики.
2). Duke University (США), The Fuqua School of Business.
Дата окончания: 06.2004 г.
Квалификация: MBA (Магистр Делового Администрирования).

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
26.02.2008	Общество с ограниченной ответственностью “ПСЛизинг”	член Совета директоров
26.02.2008	ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»	член Совета директоров
16.12.2009	ЗАО «Аргументы и факты»	член Совета директоров
16.12.2009	ЗАО «Медиа 3»	член Совета директоров
26.01.2010	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Курсив»	член Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Типография Экстра М»	член Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Экстра М Медиа»	член Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Полиграфический комплекс «Экстра М»	член Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Издательский дом «Труд»	член Совета директоров
23.12.2010	ЗАО «АРИА-АиФ»	член Совета директоров
04.04.2011	ООО «Касса 24»	член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2005	29.05.2006	ОАО «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Исполнительный директор Департамента корпоративного развития
01.06.2006	01.03.2007	Представительство Компании с ограниченной ответственностью	Директор по инвестициям

		«РЕНОВА ПРОДЖЕКТ ЛИМИТЕД» (Республика Кипр)	
27.06.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
16.04.2007	01.02.2009	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Директор по инвестициям Департамента стратегического развития
16.12.2009	26.02.2010	ООО ИД «Медиа-Пресса»	Председатель Совета директоров
16.12.2009	05.02.2010	ЗАО «Курсив»	Председатель Совета директоров
16.12.2009	05.02.2010	ЗАО «Типография Экстра М»	Председатель Совета директоров
16.12.2009	05.02.2010	ЗАО «Экстра М Медиа»	Председатель Совета директоров
16.12.2009	05.02.2010	ЗАО «Полиграфический комплекс «Экстра М»	Председатель Совета директоров
16.12.2009	05.02.2010	ЗАО «Издательский дом «Труд»	Председатель Совета директоров
02.02.2009	25.04.2011	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Вице – президент, Директор департамента стратегического развития

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Нюзе Вильгельм[4]
Год рождения: **1952 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
Университет Мюнстера (Германия).
Дата окончания: 1980 г.
Специализация: MBA (Магистр Делового Администрирования).

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2005	ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»	Председатель Наблюдательного Совета
06.03.2008	ПАО «Банк Форум»	Председатель Наблюдательного Совета
13.11.2008	ЗАО «Белорусский Банк Малого Бизнеса»	член Совета директоров
01.06.2009	ЗАО «Дрезднер банк»	член Совета директоров
01.05.2010	Коммерцбанк Аусландбанкен Холдинг АГ	Заместитель Председателя
25.06.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Не занимал.			

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

[4] Член Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» Вильгельм Нюзе решением Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» от 13.05.2011 № 06-11/СД) признан выбывшим членом Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» в связи с его смертью. Совет директоров ОАО «Промсвязьбанк» в новом составе будет избран на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Промсвязьбанк» по итогам 2010 года.

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

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Остлинг Пол
Год рождения: **1948 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
Фордхемский Университет.
Дата окончания: 1973 г.
Специализация: юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2006	Бизнес-совет по международному взаимопониманию	Председатель
29.06.2007	ОАО «МТС»	член Совета директоров
01.07.2007	«Кул НРГ»	Заместитель Председателя Совета директоров
23.06.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
01.06.2009	«Феникс – Нефтегаз Сервисез»	Председатель Совета директоров Генеральный директор
25.02.2010	УРАЛХИМ Холдинг (Кипр)	член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.06.2004	10.07.2006	Бизнес-совет по международному взаимопониманию	Председатель финансового комитета
10.10.2003	29.06.2007	«Эрнст энд Янг»	Главный исполнительный директор
28.05.2003	20.08.2007	Трансатлантический бизнес-диалог	член Совета директоров
22.11.2003	05.09.2007	Украинский консультативный совет по иностранным инвестициям	Сопредседатель
01.07.2007	30.05.2009	ОАО «Кунгур – нефтегазовое оборудование и сервисы»	Генеральный директор
01.07.2007	30.05.2009	«Кунгур Холдинг Компани»	член Совета директоров
01.06.2004	01.06.2009	Юнайтед Сервис Организейшн	Председатель комитета по аудиту

03.06.2008	03.06.2010	ОАО «Объединенная химическая компания «УРАЛХИМ»	член Совета директоров

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

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Салонен Илкка
Год рождения: **1955 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
Университет Хельсинки.
Дата окончания: 1981 г.
Квалификация: Регионовед.
Специальность: Магистр политических наук в области экономики и статистики.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2010	Септем Партнерз (ООО) (Septem Partners OY)	Партнер
16.03.2010	СРВ Груп (ОУ (ООО)) (SRV Group (OY))	член Совета директоров
16.03.2010	Гармошка ОУ (ООО)	Председатель Совета директоров
16.03.2010	Оу Коримс Лтд (ООО)	член Совета директоров

24.04.2010	Сюсмя Кирьякула ОУ (ООО)	член Совета директоров
31.05.2010	Тригон Агри (АО) (Trigon Agri A/S)	член Наблюдательного совета
25.06.2010	ОАО «Камаз»	член Совета директоров
25.06.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
09.08.2010	Септем (ООО) (Septem OY)	член Совета директоров
06.04.2011	Ориола-КД (Oriola-KD)	член Совета директоров
15.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы	Председатель Попечительского Совета
27.04.2011	ПАО «Кредитпромбанк»	член Наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.10.1998	31.01.2007	ЗАО «Международный Московский Банк»	Председатель Правления
01.05.2007	30.04.2008	ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал»	Заместитель Генерального директора
04.06.2008	01.12.2009	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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). Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Константян Артём Георгиевич
Год рождения: **1974 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
1). Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.
Дата окончания: 10.06.1996 г.
Квалификация: экономист.
Специальность: мировая экономика.
2). Аспирантура Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.
Дата окончания: 17.02.2000 г.
Присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
04.09.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Президент - единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
12.11.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.07.2005	24.01.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент-директор Департамента международного бизнеса
09.08.2005	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
25.01.2006	09.08.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент-директор Департамента международного бизнеса
10.08.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Первый Вице-президент
18.10.2007	03.09.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Первый Вице-президент
26.01.2010	26.01.2011	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров

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

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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Басманов Константин Владимирович
Год рождения: **1974г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
Хабаровская государственная академия экономики и права.
Дата окончания: 1996 г.
Специальность: Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
12.01.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Старший Вице-президент-Руководитель блока «сеть продаж»
27.01.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
04.04.2011	ООО «Касса 24»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2005	10.08.2006	ОАО «Банк Внешней торговли»	Управляющий директор отдела организации региональных продаж Управления по работе со средними клиентами Корпоративного блока
11.08.2006	01.10.2006	ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги»	Вице-президент Департамент развития и управления сетевой дистрибуцией
02.10.2006	29.09.2008	ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги»/14.11.2006г. ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги» переименован в Банк ЗАО «ВТБ 24»	Вице-президент, начальник управления продаж Департамента сети

01.10.2008	11.01.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Руководитель блока «Сеть продаж»

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

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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Волченко Александра Юрьевна

Год рождения: **1976 г.**

Сведения об образовании:

Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:

1). Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия.
Дата окончания: 27.03.1997 г.
Квалификация: инженер-экономист.
Специальность: экономическая информатика и АСУ.
2). Уральская академия государственной службы.
Дата окончания: 04.02.2004 г.
Квалификация: юрист.
Специальность: юриспруденция.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
04.09.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Первый Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.05.2005	09.01.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель начальника Управления по связям с международными организациями Департамента международного бизнеса
10.01.2006	19.02.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник Управления по связям с международными организациями Департамента международного бизнеса
20.02.2006	05.06.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник Управления по связям с инвесторами Департамента международного бизнеса
06.06.2006	08.08.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Финансового департамента
09.08.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент – директор финансового департамента
21.08.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
18.10.2007	02.12.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент – директор финансового департамента
03.12.2007	20.10.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент – руководитель блока «финансы и риски»
21.10.2008	03.09.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Старший Вице-президент – руководитель блока “финансы и риски”

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против	не привлекалась

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

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кузьмина Татьяна Михайловна
Год рождения: **1968 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
Калининградский государственный университет.
Дата окончания: 21.06.1991 г.
Квалификация: юрист.
Специальность: правоведение.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент – директор юридического департамента
01.08.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.04.2005	17.07.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор юридического департамента
18.07.2006	17.10.2008	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент – директор юридического департамента

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

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

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Морозова Ирина Викторовна
Год рождения: **1963 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
Московский ордена Трудового Красного Знамени полиграфический институт.
Дата окончания: 20.06.1986 г.
Квалификация: инженер-экономист.
Специальность: экономика и организация полиграфической промышленности.

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

С	организация	должность
1	2	3
17.03.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Главный бухгалтер-директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.08.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Главный бухгалтер
16.07.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
18.10.2007	16.03.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Главный бухгалтер

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

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

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Махота Елена Владимировна
Год рождения: **1980 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
1). Дальневосточный государственный университет.
Дата окончания: 31.05.2001 г.
Квалификация: Экономист.
Специальность: Мировая экономика (со знанием английского языка)
2). Дальневосточный государственный технический университет имени В.В. Куйбышева.
Дата окончания: 18.04.2003 г.
Квалификация: Юрист.
Специальность: Юриспруденция.

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

С	организация	должность
1	2	3
15.06.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент-руководитель блока "малый, средний и розничный бизнес"
27.01.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.12.2004	30.01.2006	Банк кредитования малого бизнеса - КМБ-Банк (ЗАО)	Руководитель кредитно-кассового офиса «Хабаровск»
31.01.2006	30.11.2006	Банк кредитования малого бизнеса - КМБ-Банк (ЗАО)	Начальник управления продаж для клиентов микробизнеса Департамента малого и

			среднего бизнеса
01.12.2006	01.03.2007	Банк кредитования малого бизнеса - КМБ-Банк (ЗАО)	Начальник управления продаж для клиентов малого бизнеса Департамента малого и среднего бизнеса
05.03.2007	13.04.2007	ОАО «Альфа-Банк»	Заместитель директора по развитию малого и среднего бизнеса Дирекция по развитию малого и среднего бизнеса Блок «Корпоративный Банк»
23.04.2007	25.08.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Директор департамента малого и среднего бизнеса
26.08.2008	14.06.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент-директор департамента малого и среднего бизнеса

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

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сенников Дмитрий Сергеевич
Год рождения: **1957 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.

Окончанные учебные заведения:
Московский государственный педагогический институт иностранных языков имени Мориса Тореза.
Дата окончания: 20.06.1980 г.
Квалификация: переводчик-референт по португальскому и английскому языкам.
Специальность: иностранный язык.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Первый Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.06.2002	26.05.2006	АСБ «Бастион»	член Совета директоров
19.04.2006	27.09.2006	Негосударственный пенсионный фонд «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ»	член Совета
16.07.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
16.12.2004	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Первый Вице-президент

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

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Федоткин Алексей Валентинович
Год рождения: **1976 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
1). Хабаровская государственная академия экономики и права.
Дата окончания: 18.05.1998 г.
Квалификация: экономист.
Специальность: мировая экономика.
2). Государственный университет – Высшая школа экономики по программе «Эффективное управление компанией».
Дата окончания: 01.03.2006 г.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
21.10.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Старший Вице-президент – руководитель корпоративного блока

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2005	09.01.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник Управления международного финансирования Департамента международного бизнеса
10.01.2006	07.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель директора Департамента – Начальник Управления международного финансирования Департамента международного бизнеса
08.10.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент – руководитель корпоративного блока
15.10.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
18.10.2007	20.10.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент – руководитель корпоративного блока

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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). Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Констандян Артём Георгиевич
Год рождения: **1974 г.**

Сведения об образовании:
Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
1). Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.
Дата окончания: 10.06.1996 г.
Квалификация: экономист.
Специальность: мировая экономика.
2). Аспирантура Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.
Дата окончания: 17.02.2000 г.
Присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
04.09.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Президент - единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
12.11.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.07.2005	24.01.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент-директор Департамента международного бизнеса

09.08.2005	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
25.01.2006	09.08.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент-директор Департамента международного бизнеса
10.08.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Первый Вице-президент
18.10.2007	03.09.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Первый Вице-президент
26.01.2010	26.01.2011	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров

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

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

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

Виды вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году, по каждому из органов управления кредитной организации - эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления кредитной организации - эмитента) с указанием размера:

1. За 2010 год членам Совета директоров Банка выплачено вознаграждение и возмещение расходов в общей сумме 100 217 332,49 руб.

Выплата вознаграждения и возмещение расходов членам Совета директоров Банка в текущем финансовом году производится в порядке и размере, рекомендованном Советом директоров

Банка и утвержденном решением Общего собрания акционеров Банка.

2. За 2010 год членам Правления Банка выплачено вознаграждение в сумме 281 820 853,06 руб. Оплата труда членов Правления в текущем финансовом году осуществляется на основании заключённых трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями.

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

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Структура органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Ревизионная комиссия Банка:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на один год, до следующего годового Общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Компетенция:

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других правовых актов Российской Федерации, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Внутренний контроль:

Внутренний контроль в Банке осуществляют органы внутреннего контроля, в которые входят:

1. Органы управления Банка:
- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Президент Банка;

2. Ревизионная комиссия Банка;

3. Главный бухгалтер Банка и заместители Главного бухгалтера Банка;

4. Управляющие и заместители Управляющих филиалов Банка;

5. Главные бухгалтеры и заместители Главных бухгалтеров филиалов Банка;

6. Структурные подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- Департамент внутреннего аудита и контроля;
- Служба комплаенс-контроля операций на финансовых рынках;
- Служба финансового мониторинга;

7. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

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

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается годовым Общим собранием акционеров Банка. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе

заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

1). Департамент внутреннего аудита и контроля.

В Банке создан Департамент внутреннего аудита и контроля, основной целью которого является осуществление контроля за качеством и эффективностью финансово-хозяйственной деятельности Банка, надежностью и полнотой финансовой и управленческой информации и соблюдением в ходе осуществления этой деятельности законодательства, иных правовых актов и внутренних процедур. В сферу деятельности Департамента внутреннего аудита и контроля входит содействие органам управления Банка в обеспечении эффективности функционирования Банка в части выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков, а также принятия мер по поддержанию банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Структура:

1. Управление аудита:
   1) Отдел комплаенс контроля;
   2) Отдел аудита.
2. Управление контроля обособленных подразделений:
   1) Отдел контроля обособленных подразделений Московского региона;
   2) Отдел контроля обособленных подразделений региональной филиальной сети.
3. Управление компьютерного аудита.

Кроме того, решениями Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» от 29 апреля 2008 г. (Протокол №18), от 1 апреля 2010г. (Протокол №05-10/СД) и от 21.12.2010г. (Протокол №19-10/СД) приняты решения о создании Отделов внутреннего аудита и контроля в 22 филиалах Банка: Красноярский; Владивостокский; Иркутский; Ростовский; Волгоградский; Санкт-Петербургский; филиал «Промсвязьбанк-Кипр»; Белгородский; Екатеринбургский; Краснодарский; Кемеровский; Нижегородский; Новосибирский; Челябинский, Ярославский, Алтайский; Вологодский; Ижевский; Омский; Рязанский; Самарский; Томский.

По состоянию на 01.04.2011 Отделы внутреннего аудита и контроля организованы в 14 филиалах Банка: Красноярский; Иркутский; Ростовский; Волгоградский; Санкт-Петербургский; Нижегородский; Кемеровский; Челябинский; Ярославский; Владивостокский; Белгородский; Екатеринбургский; Новосибирский и филиал «Промсвязьбанк-Кипр». Начальник Отдела внутреннего аудита и контроля находится в административном подчинении Управляющего филиала, в функциональном подчинении – Директора Департамента внутреннего аудита и контроля.

Срок работы Департамента – с 1995 г.
Информация о ключевых сотрудниках Департамента приведена в п.6.5 Проспекта ценных бумаг.

Департамент внутреннего аудита и контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, Положением о Департаменте внутреннего аудита и контроля, утвержденным Советом директоров Банка, и иными внутренними документами Банка об организации внутреннего контроля.

Основными функциями Департамента внутреннего аудита и контроля являются:

- проверка и оценка эффективности существующей в Банке системы внутреннего контроля, процессов и процедур внутреннего контроля, разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке;
- анализ системы распределения полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок, исключения конфликта интересов и условий его возникновения путем надлежащего распределения функций и должностных обязанностей между сотрудниками Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, разработка и предоставление рекомендаций по совершенствованию процедур управления банковскими рисками;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и

отчетности Банка и их тестирование, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля использования в Банке автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка соответствия внутренних нормативных документов Банка законодательным и нормативно – правовым актам Российской Федерации, стандартам саморегулируемых организаций;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок;
- оценка бизнес-процессов Банка и разработка рекомендаций по их оптимизации;
- контроль за принятием мер по устранению нарушений, выявленных Департаментом, в ходе проведения проверок деятельности структурных подразделений Банка;
- другие функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Подотчетность Департамента внутреннего аудита и контроля, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации-эмитента и советом директоров кредитной организации-эмитента:

Директор Департамента внутреннего аудита и контроля назначается и освобождается от должности на основании Приказа Президента Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Директор Департамента подчинен и подотчётен Совету директоров Банка.

Взаимодействие Департамента внутреннего аудита и контроля и внешнего аудитора кредитной организации-эмитента:

Международная аудиторская компания Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперсАудит» в процессе аудита Банка запрашивает и изучает материалы проверок, произведенных Департаментом внутреннего аудита и контроля, по возникающим вопросам руководством Департамента внутреннего аудита и контроля даются соответствующие разъяснения.

2). Служба комплаенс – контроля операций на финансовых рынках.

Контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг осуществляется Службой комплаенс – контроля операций на финансовых рынках.

Структура:

1. Отдел контроля операций на рынке ценных бумаг.
2. Отдел контроля операций на денежном и валютном рынках.
3. Сводно-аналитический отдел.

Служба комплаенс - контроля операций на финансовых рынках осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, Положением о Службе комплаенс – контроля операций на финансовых рынках и иными внутренними документами Банка по вопросам контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Срок работы: Служба комплаенс – контроля операций на финансовых рынках создана в 2009 году путем реорганизации Службы контроля деятельности на финансовых рынках, созданной в 2008 году.

Информация о ключевых сотрудниках Службы приведена в п.6.5 Проспекта ценных бумаг.

Основными функциями Службы комплаенс – контроля операций на финансовых рынках являются:

1. Контроль за деятельностью Банка в качестве профессионального участника рынках ценных бумаг, в том числе:

- контроль достоверности и соблюдения сроков представления отчетности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, и ее соответствия законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

- контроль за соблюдением порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг для профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- контроль за соответствием материалов Банка, содержащих рекламу в области профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации;
- контроль за соблюдением ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, предписаниями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Банка;
- контроль за соблюдением мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль за соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, а также мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль за соблюдением требований, предъявляемых к ведению учетных регистров и отражению операций с ценными бумагами в системах внутреннего и депозитарного учета Банка;
- контроль за соответствием договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- рассмотрение поступающих обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль за исполнением предписаний федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдением требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в случае приостановления действия лицензий Банка на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществление иных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и внутренними документами Банка.

2. Контроль за деятельностью Банка на денежном и валютном рынках, в том числе:

- контроль правильности оформления первичных документов (договоров, соглашений, актов, подтверждений и т.п.) по собственным операциям Банка;
- контроль правильности оформления первичных документов (договоров, соглашений, актов, подтверждений и т.п.) по клиентским операциям;
- контроль наличия должным образом оформленных поручений клиентов на сделки, совершенные Банком;
- контроль соответствия условий совершенных Банком сделок условиям поручений клиентов;
- контроль соответствия сделок и операций рыночным условиям;
- выявление и анализ сделок с признаками возможного конфликта интересов;
- участие в оперативном решении вопросов, связанных с деятельностью Банка на финансовых рынках;
- мониторинг внутренних нормативных документов Банка, согласование и участие в разработке всей применимой документации Банка;
- обеспечение соблюдения ограничений, установленных действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- контроль за надлежащим исполнением предписаний регулирующих органов;
- консультирование сотрудников иных подразделений Банка по вопросам проведения сделок /операций и осуществления расчетов.

Подотчетность Службы комплаенс - контроля операций на финансовых рынках, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации-эмитента и

советом директоров кредитной организации-эмитента:

Служба комплаенс–контроля операций на финансовых рынках действует под контролем и подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель Службы комплаенс – контроля операций на финансовых рынках – комплаенс - контролер подчинен непосредственно Президенту Банка и в своей деятельности независим от других структурных подразделений Банка.

Руководитель Службы комплаенс–контроля операций на финансовых рынках – комплаенс - контролер соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Взаимодействие Службы комплаенс - контроля операций на финансовых рынках и внешнего аудитора кредитной организации-эмитента:

Служба комплаенс–контроля операций на финансовых рынках взаимодействует с внешним аудитором кредитной организации – эмитента через Департамент внутреннего аудита и контроля.

3). Служба финансового мониторинга.

Служба финансового мониторинга не осуществляет внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

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

У кредитной организации-эмитента имеется внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, – «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности биржевого посредника», утвержденный Приказом Президента Банка № 150/7 от 03.09.2010.

В Банке утверждено Положение об инсайдерской информации и операциях с ценными бумагами ОАО «Промсвязьбанк» (утверждено Советом директоров Банка, Протокол № 36 от 01.08.2008).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

www.psbank.ru

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

Персональный состав Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента:

1)

ФИО	Зудилина Юлия Михайловна
Год рождения	1971
Сведения об образовании	Образование высшее. *Оконченное учебное заведение:* Московский экономико-статистический институт. Дата окончания: 06.06.1994 г. Квалификация: инженер-экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
11.01.2006	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Вице-президент-Директор Финансового департамента

18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Ревизионной комиссии
27.06.2008	ЗАО «Порт – Альянс»	член Совета директоров
30.06.2009	ЗАО «Курсив»	член Совета директоров
30.06.2009	ЗАО «Типография «Экстра М»	член Совета директоров
30.06.2009	ЗАО «Полиграфический комплекс «Экстра М»	член Совета директоров
26.01.2010	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Медиа 3»	член Совета директоров
05.02.2010	ЗАО «Аргументы и факты»	член Совета директоров
30.06.2010	ОАО «МОП Союзпечать»	член Совета директоров
23.12.2010	ЗАО «АРИА-АиФ»	член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.02.2002	17.11.2008	Негосударственный пенсионный фонд «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ»	член Совета фонда
01.09.2005	10.01.2006	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Вице-президент»
25.05.2006	01.09.2008	ООО «АЛМ-Строй»	член Совета директоров
07.07.2006	18.06.2007	ОАО «Телеком»	член Совета директоров
27.07.2006	28.06.2007	ЗАО «Издательство газеты «Труд»	член Совета директоров
20.09.2006	10.03.2006	ЗАО «Порт – Альянс»	член Совета директоров
13.12.2006	28.06.2007	ЗАО «Аргументы и факты»	член Совета директоров
30.03.2007	19.12.2007	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
15.05.2007	10.03.2008	ОАО «Авиаспецмонтаж»	член Совета директоров
15.05.2007	10.03.2008	ОАО «Интарком»	член Совета директоров
27.06.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Ревизионной комиссии
23.05.2008	23.12.2008	ОАО «СЧЕТМАШ – ИНФО»	член Совета директоров
01.06.2007	22.04.2010	ОАО «Карачаровский механический завод»	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной	не имеет

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

2)

ФИО	Раскатова Анастасия Владимировна
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Образование высшее. *Оконченное учебное заведение:* Уральский Государственный Технический Университет. Дата окончания: 18.06.1997 г. Квалификация: экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Ревизионной комиссии
16.03.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Руководитель Финансового департамента

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2004	09.01.2006	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Зам.Директора финансово-аналитического департамента
10.01.2006	25.08.2006	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Директор финансово-аналитического департамента
28.08.2006	27.11.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник управления финансово-экономического анализа финансового департамента
28.11.2006	15.03.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Зам.Директора Фин.Департамена-Начальник управления финансово-экономического анализа финансового департамента
18.06.2009	04.05.2010	ОАО АКБ «Волгопромбанк»	член Совета директоров
22.06.2009	04.05.2010	ОАО ГБ «Нижний Новгород»	член Совета директоров

24.06.2009	19.10.2010	ОАО «ЯРСОЦБАНК»	член Совета директоров

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

3)

ФИО	Харитонов Сергей Сергеевич
Год рождения	1966
Сведения об образовании	Образование высшее. *Окончанные учебные заведения:* 1). Московский финансовый институт (красный диплом). Дата окончания: 21.06.1990 г. Квалификация: экономист. Специальность: международные экономические отношения. 2). The University of CHICAGO The Graduate School of Business. Дата окончания: 17.03.2006 г. Квалификация: MBA (Магистр Делового Администрирования).

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

С	организация	должность

1	2	3
25.06.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.09.2001	31.05.2006	ОАО «Аэрофлот»	Заместитель Генерального директора по стратегическому и корпоративному развитию
30.11.2006	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
02.04.2007	19.12.2007	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
01.06.2006	30.11.2009	ООО «ТехноСерв АС»	Первый заместитель Председателя Консультативного Совета
18.10.2007	24.06.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
01.06.2008	02.06.2010	ЗАО «Синтерра»	член Совета директоров
01.12.2009	14.11.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Советник Правления

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

Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Персональный состав иных органов кредитной организации-эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью:

1. Департамент внутреннего аудита и контроля:

1)

ФИО	Неверкевич Наталья Владимировна
Год рождения	1974
Сведения об образовании	Образование высшее. *Оконченное учебное заведение:* Белорусский Государственный Экономический Университет, Минск. Дата окончания: 21.06.1995 г. Квалификация: экономист-менеджер.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент - директор департамента внутреннего аудита и контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.09.2005	10.09.2006	АКБ «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» ОАО	Начальник Департамента внутреннего аудита
11.09.2006	20.10.2006	АКБ «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» ОАО	Начальник службы комплаенс контроля
24.10.2006	04.02.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Департамента внутреннего контроля
05.02.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Департамента внутреннего аудита и контроля
15.10.2007	26.01.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
18.10.2007	31.03.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Директор Департамента внутреннего аудита и контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента	не имеет

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

2)

ФИО	Богатырева Ольга Петровна
Год рождения	1967
Сведения об образовании	Образование высшее. *Оконченное учебное заведение:* Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С.Орджоникидзе. Дата окончания: 07.06.1990 г. Квалификация: экономист-кибернетик.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Заместитель Директора Департамента внутреннего аудита и контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2005	08.11.2006	АКБ «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» ОАО	Начальник Управления методологии и координации проверок Департамента внутреннего аудита
09.11.2006	04.02.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель Директора Департамента внутреннего контроля
05.02.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель Директора Департамента внутреннего аудита и контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет

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

3)

ФИО	Соколов Николай Вячеславович
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Образование высшее. *Оконченное учебное заведение:* Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. Дата окончания: 15.12.1993 г. Квалификация: экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.01.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Заместитель Директора Департамента внутреннего аудита и контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2001	29.08.2008	ООО «Росэкспертиза»	Директор по аудиту сектора финансовых услуг Департамента аудиторских услуг
06.10.2008	02.03.2009	ЗАО БДО Юникон	Ассистент менеджера финансовой группы

			аудиторской проверки
03.03.2009	31.07.2009	ЗАО ВТБ Долговой центр	Советник
11.08.2009	17.01.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Начальник управления аудита Департамента внутреннего аудита и контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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. Служба комплаенс – контроля операций на финансовых рынках:

ФИО	Гусев Михаил Геннадьевич
Год рождения	1977
Сведения об образовании	Образование высшее. *Оконченное учебное заведение:* Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Дата окончания: 21.06.1999 г. Квалификация: экономист. Специальность: финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
12.04.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Руководитель службы - комплаенс-контролер службы комплаенс-контроля операций на финансовых рынках

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.01.2005	31.08.2006	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»	Ведущий экономист Отдела мониторинга Департамента фондового рынка
01.09.2006	04.03.2007	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»	Главный экономист Группы мониторинга Отдела мониторинга и индекс-менеджмента Департамента фондового рынка
05.03.2007	21.07.2008	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»	Руководитель Группы контроля хода торгов Отдела мониторинга Департамента фондового рынка
22.07.2008	24.05.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Начальник Отдела текущего контроля операций и нестандартных сделок на финансовых рынках Управления контроля инвестиционной деятельности Службы контроля деятельности на финансовых рынках
25.05.2009	15.07.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Начальник Отдела контроля инвестиционной деятельности Службы контроля деятельности на финансовых рынках
16.07.2009	11.04.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Начальник Отдела контроля операций на рынке ценных бумаг Службы комплаенс-контроля операций на финансовых рынках
10.12.2009	11.04.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Руководитель службы - комплаенс-контролер (совмещение должностей)

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

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
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	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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

Виды вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента с указанием размера:

1. За 2010 год членам Ревизионной комиссии выплачено вознаграждение в сумме 13 025 769,55 руб.

2. За 2010 год сотрудникам Департамента внутреннего аудита и контроля выплачено вознаграждение в сумме 49 884 342,86 руб.

3. За 2010 год сотрудникам Службы комплаенс – контроля операций на финансовых рынках выплачено вознаграждение в сумме 8 257 628,36 руб.

Оплата труда сотрудников и членов Ревизионной комиссии в текущем финансовом году осуществляется на основании заключённых трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями.

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

Среднесписочная численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет:

Наименование показателя	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	4 214	5 761	9 661	9 009	9 290
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	74,4	71,0	75,0	71,0	72,0
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	2 069 365	3 478 200	6 196 120	6 749 583	7 516 527
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	2 046	3 332	3 993	6 107	10 288
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	2 071 411	3 481 532	6 200 113	6 755 690	7 526 815

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

Банк динамично развивается, что требует увеличения численности работников.

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

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента (ключевые сотрудники), отражены в п.6.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Информация о профсоюзном органе:

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) кредитной организации-эмитента не создавался.

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

Соглашения или обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, отсутствуют.

Опционы кредитной организации - эмитента сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента не предоставлялись; возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствует.

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 кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	3
в том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	3
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	1

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

Лица, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

1.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» (Promsvyaz Capital B.V.)
Сокращенное наименование	Промсвязь Капитал Б.В. (Promsvyaz Capital B.V.)
Фамилия, имя, отчество	Акционер является юридическим лицом
ИНН	не предусмотрено
Место нахождения	Принс Бернхардпляйн 200, 1097JB, Амстердам, Нидерланды (Prins Bernhardplein 200, 1097JB, Amsterdam, the Netherlands)
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	72,9344 %
Доля принадлежащих участнику (акционеру) обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	72,9344 %

Информация о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента:

Компания с ограниченной ответственностью «Питерс Интернейшнл Инвестмент Н.В.» является лицом, контролирующим акционера кредитной организации – эмитента (Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.»).

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование	Компания с ограниченной ответственностью «Питерс Интернейшнл Инвестмент Н.В.» (Peters International Investment N.V.)
Сокращенное наименование	Питерс Интернейшнл Инвестмент Н.В. (Peters International Investment N.V.)
Фамилия, имя, отчество	Участник является юридическим лицом
ИНН	не предусмотрено
Место нахождения	Чучубивег 17, Антильские острова, Нидерланды, Кюрасао (Chuchubiweg 17, Curacao, Netherlands Antilles)
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-*
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

* законодательством Нидерландов не предусмотрено разделение акций на обыкновенные и привилегированные.

2.

Полное фирменное наименование	Коммерцбанк Ауслandсбанкен Холдинг АГ (Commerzbank Auslandsbanken Holding AG)
Сокращенное наименование	КАХ АГ (CAH AG)
Фамилия, имя, отчество	Акционер является юридическим лицом
ИНН	47 220 06434 (Finanzamt Frankfurt am Main V (100004)
Место нахождения	Кайзерштрассе 16, 60311, Франкфурт-на-Майне, Германия (Kaiserstrasse 16, 60311 Frankfurt am Main, Germany)
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15,3199 %
Доля принадлежащих участнику (акционеру) обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15,3199 %

Информация о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента:

Коммерцбанк Актиенгезельшафт является лицом, контролирующим акционера кредитной организации – эмитента (Коммерцбанк Ауслandсбанкен Холдинг АГ).

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование	Коммерцбанк Актиенгезельшафт (Commerzbank Aktiengesellschaft)
Сокращенное наименование	Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG)

Фамилия, имя, отчество	Участник является юридическим лицом
ИНН	не предусмотрено
Место нахождения	Кайзерштрассе 16, 60311,Франкфурт-на-Майне, Германия (Kaiserstrasse 16, 60311 Frankfurt am Main, Germany)
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-*
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

*законодательством Германии не предусмотрено разделение акций на обыкновенные и привилегированные.

3.

Полное фирменное наименование	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)
Сокращенное наименование	ЕБРР (EBRD)
Фамилия, имя, отчество	Акционер является международной межправительственной организацией
ИНН	9909084766
Место нахождения	Уан Эксчейндж Сквер, г. Лондон, EC2A 2JN, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (One Exchange Square, London EC2A 2JN, United Kingdom)
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	11,7457%
Доля принадлежащих участнику (акционеру) обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	11,7457%

Информация о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента:

Лица, контролирующие акционера кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента:

Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее – ЕБРР) является международной межправительственной организацией, учрежденной в соответствии с многосторонним соглашением, известным как Соглашение об учреждении Европейского Банка Реконструкции и Развития, подписанным в Париже 29 мая 1990 г. Учредителями ЕБРР являются в соответствии с Соглашением об учреждении ЕБРР более 40 стран мира. В настоящее время акционерами ЕБРР являются 61 государство, а также Европейское сообщество и Европейский инвестиционный банк, при этом ни один из акционеров ЕБРР не владеет 20 и более процентами от размера уставного капитала ЕБРР или 20 и более процентами его обыкновенных акций.

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк» (Closed Joint Stock Company Commercial Bank Citibank)

Сокращенное наименование	ЗАО КБ «Ситибанк» (ZAO Citibank)
Место нахождения	Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1
Контактный телефон и факс	Тел. (495) 725-10-00, Факс (495) 725-67-00
Адрес электронной почты	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-02719-000100 от 1 ноября 2000г., без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Количество обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя	122 660 000 000 шт.
Количество привилегированных акций кредитной организации – эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя	0 шт.

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	0%
Полное фирменное наименование, место нахождения 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	Нет
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	Нет

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:

В соответствии с Уставом Банка указанные ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации

устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента:
Для формирования уставного капитала Банка 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 Банка на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления. При увеличении уставного капитала Банка не допускается его оплата путем зачета требований к Банку.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а также не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

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
25.05.2006	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	1. ООО “Техносвязьинформ”	19,7240	19,7240

	2. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис”	2. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. ООО “Звездочка” 4. ООО “Двадцать второй век” 5. ООО “Транссвязьсервис”	16,3493 20,0000 20,0000 20,0000	16,3493 20,0000 20,0000 20,0000
04.07.2006	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ” 2. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис”	1. ООО “Техносвязьинформ” 2. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. ООО “Звездочка” 4. ООО “Двадцать второй век” 5. ООО “Транссвязьсервис”	19,7240 16,3493 20,0000 20,0000 20,0000	19,7240 16,3493 20,0000 20,0000 20,0000
27.09.2006	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ” 2. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис”	1. ООО “Техносвязьинформ” 2. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. ООО “Звездочка” 4. ООО “Двадцать второй век” 5. ООО “Транссвязьсервис”	19,7240 16,3493 20,0000 20,0000 20,0000	19,7240 16,3493 20,0000 20,0000 20,0000
14.05.2007	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ” 2. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис” 6. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 7. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. ООО “Техносвязьинформ” 2. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. ООО “Звездочка” 4. ООО “Двадцать второй век” 5. ООО “Транссвязьсервис” 6. Промсвязь Капитал Б.В. 7. КАХ АГ	15,1873 14, 3280 14,8601 15,0652 14,8601 10, 3793 15,3200	15,1873 14,3280 14,8601 15,0652 14,8601 10, 3793 15,3200
31.05.2007	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6800 15,3200	84,6800 15,3200
05.06.2007	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6800 15,3200	84,6800 15,3200
07.03.2008	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6799 15,3201	84,6799 15,3201
23.05.2008	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199
30.05.2008	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199
12.02.2009	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.»	1. Промсвязь Капитал Б.В.	84,6801	84,6801

	2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	2. КАХ АГ	15,3199	15,3199
14.04.2009	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199
26.05.2009	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199
09.09.2009	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199
26.02.2010	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ 3. Европейский Банк Реконструкции и Развития	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ 3. ЕБРР	72,9344 15,3199 11,7457	72,9344 15,3199 11,7457
21.05.2010	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ 3. Европейский Банк Реконструкции и Развития	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ 3. ЕБРР	72,9344 15,3199 11,7457	72,9344 15,3199 11,7457
29.07.2010	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ 3. Европейский Банк Реконструкции и Развития	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ 3. ЕБРР	72,9344 15,3199 11,7457	72,9344 15,3199 11,7457
31.08.2010	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ 3. Европейский Банк Реконструкции и Развития	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ 3. ЕБРР	72,9344 15,3199 11,7457	72,9344 15,3199 11,7457

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

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренные Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка за 5 последних завершенных финансовых лет и совершенные в указанные периоды:

Период	Орган управления	Общее количество совершенных сделок, шт.	Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, руб.
2006	Общее собрание акционеров	375	2 434 772 000
	Совет директоров	-	-
2007	Общее собрание акционеров	94	708 362 528,89
	Совет директоров	6	35 611 315
2008	Общее собрание акционеров	1	3 387 200 000
	Совет директоров	3	5 142 447 000
2009	Общее собрание акционеров	47	9 958 668 595,97
	Совет директоров	6	5 200 122 592
2010	Общее собрание акционеров	112	8 437 154 743
	Совет директоров	3	1 606 249 561,60

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным её бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенные кредитной организацией – эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с 01.01.2011 до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, не совершались.

Общий объём в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией – эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет:

	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Общее количество совершенных сделок, шт.	375	100	4	53	115
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, руб.	2 434 772 000	743 973 843,89	8 529 647 000	15 158 791 187,97	10 043 404 304,60

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров Банка не принималось в случаях, когда такое одобрение являлось обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет:

(тыс. руб.)

Показатель	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011*
Общая сумма дебиторской задолженности	8 063 075	8 955 889	16 767 554	13 429 629	67 285 360
в том числе просроченная дебиторская задолженность	0	0	93 454	10 141	0

* - алгоритм расчёта общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 изменён в связи с внесением изменений в программный комплекс «Эмитент 9.8» в целях приведения его в соответствие с нормативными актами Банка России (Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.01.2011	01.04.2011
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	900 000	1 300 000
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	10 245 015	16 525 975

4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	13 083 508	13 693 559
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	60 144	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	904 618	1 195 775
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	23 994 693	42 091 544
11	в том числе просроченные		0
12	Расчеты по налогам и сборам	759 626	725 320
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	20 750	22 585
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	770 719	887 250
15	Расчеты по доверительному управлению	0	230 989
16	Прочая дебиторская задолженность	16 546 287	18 651 019
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	67 285 360	95 324 016
19	в том числе просроченная	0	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет):

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2007 г.:

1).

Полное фирменное наименование	HIGHLANDERS ENTERPRISES LIMITED
Сокращенное фирменное наименование	HIGHLANDERS ENTERPRISES LTD
Место нахождения	7 Welbeck Street, London, W1G 9YE,United Kingdom
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 573 644
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Не является просроченной
Является / не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2008 г.:

1).

Полное фирменное наименование	EUROTECH TRADERS LIMITED
Сокращенное фирменное наименование	EUROTECH TRADERS LTD
Место нахождения	4th Floor, Lawford House, Albert Olace, London N3 1QA, United Kingdom
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	918 335
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Не является просроченной
Является / не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

2).

Полное фирменное наименование	Nichefinder (S`PORE) Pte Limited
Сокращенное фирменное наименование	Nichefinder (S`PORE) Pte Ltd
Место нахождения	10 Jalan Besar, Sim Lim Tower # 10-10 Singapore 208787
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 258 437
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Не является просроченной
Является / не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2009 г.:

1).

Полное фирменное наименование	компания «АНРАМЕО ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» (ANRAMEO HOLDINGS LIMITED)
Сокращенное фирменное наименование	
Место нахождения	Спиру Киприану, 41 Стерациас Б Билдинг, 1-ый этах, Офис 101, Месса Гейтониа, п/я 4003, Лимасол, Кипр (Spyrou Kyprianou, 41 Steratzias B Bld. 1st floor, Flat/Office 101, Mesa Geitonia, P.C. 4003, Limassol, Cyprus)
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	5 952 754
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2010 г.:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2010 г. отсутствуют.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2011 г.:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2011 г. отсутствуют.

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

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

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации-эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2008 год, 2009 год и 2010 год (с приложенными заключениями аудиторов) представлена соответственно в виде Приложения 1, Приложения 2 и Приложения 3 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) в связи с отсутствием на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг неконсолидированной финансовой отчетности кредитной организации-эмитента за 2010 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, к настоящему Проспекту ценных бумаг прикладывается неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2007 год, 2008 год и 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке, которая представлена соответственно в виде Приложения 4, Приложения 5 и Приложения 6 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Состав квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации-эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) бухгалтерский баланс кредитной организации-эмитента по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март 2011 года и Отчет о прибылях и убытках кредитной организации-эмитента по состоянию на 01.04.2011 г. по форме 0409102, установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», представлены соответственно в виде Приложения 7 и Приложения 8 к настоящему Проспекту ценных бумаг.
Бухгалтерская отчетность за 3 месяца 2011 года, подготовленная в соответствии с законодательством Российской Федерации и приведенная в настоящем Проспекте ценных бумаг, не подтверждалась независимым аудитором.

б) кредитная организация – эмитент не составляет квартальную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.3. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

Состав сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации-эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2008 год, 2009 год и 2010 год не представляется в связи с представлением консолидированной финансовой отчетности за указанные периоды, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (подпункт б) настоящего пункта).

б) консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, 2009 год и 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке (с приложенными заключениями аудиторов) представлена соответственно в виде Приложения 9, Приложения 10 и Приложения 11 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2010 год, Эмитент сделал несколько корректировок относительно ряда показателей первоначально выпущенной финансовой отчетности по МСФО за 2009 год, и аудитор Эмитента выпустил 15 марта 2011 года аудиторское заключение на финансовую отчетность по МСФО за 2010 год с включенными в нее корректировками. Таким образом, сравнительная информация за 2009 год, включенная в консолидированную финансовую отчетность по МСФО за 2010 год, была изменена по сравнению с первоначальной выпущенной финансовой отчетностью по МСФО за 2009 год, с целью отразить данные корректировки. В отношении финансовой отчетности за 2009 и 2008 годы, пересчет с учетом указанных корректировок не требовался и не выполнялся. Таким образом, годовая консолидированная финансовая отчетность за 2010 год в отношении перечисленных ниже статей не представлена на основе, непосредственно сопоставимой с годовой консолидированной финансовой отчетностью за 2009 и 2008 годы. Эмитент полагает, что воздействие этих корректировок на представление информации несущественно и не оказывает влияние на сопоставимость финансовой информации за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов.

Следующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2010 год в соответствии с МСФО были скорректированы.

Доход от досрочного погашения прочих финансовых обязательств был включен в категорию «Процентные расходы», так как он представляет собой снижение процентных расходов. В годовой финансовой отчетности за 2009 и 2008 годы эта статья была представлена отдельной строкой.

Взносы, выполненные в рамках программы обязательного пенсионного страхования, были включены в «Прочие доходы и расходы», так как они представляют собой понесенные операционные расходы, которые в годовой финансовой отчетности за 2009 и 2008 годы были представлены отдельной строкой.

Категория «Чистые доходы от приобретения доли в дочерних компаниях» была объединена с категорией «Прочие доходы и расходы» в годовой финансовой отчетности за 2010 год.

Категории «Административные» и «Общие расходы» были объединены в категорию «Общие и административные расходы» в годовой финансовой отчетности за 2010 год.

Категория «Прочие доходы» была переименована в «Прочие доходы и расходы» в годовой финансовой отчетности за 2010 год.

Кроме того, было изменено представление некоторых статей в информации по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года по сравнению с представлением на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Классификация кредитов клиентов по отраслям была пересмотрена в годовой финансовой отчетности за 2010 год для более точного отражения классификации заемщиков.

Представление активов и обязательств сегментов на 31 декабря 2010 года было изменено по сравнению с представлением на 31 декабря 2009 и 2008 годов. В годовой финансовой отчетности за 2010 год активы и обязательства, относящиеся к операциям управления, выполненным Казначейством Промсвязьбанка, были включены в категорию «Расхождения», при этом в годовой финансовой отчетности за 2009 и 2008 годы они включались в категорию «Международная деятельность, инвестиции и финансовые рынки».

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Информация об учетной политике, принятой кредитной организацией - эмитентом, в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершенного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг:

Учётная политика на 2008 год:

На основании требований законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете в кредитной организации-эмитенте была принята учетная политика на 2008 год, которая утверждена Приказом Президента Банка № 222/64 от 29.12.2007 г. Учетная политика на 2008 год (с учетом изменений № 1 от 14.01.2008 г., утвержденных Приказом Президента Банка № 01/14, и изменений № 2 от 04.12.2008 г., утвержденных Приказом Президента Банка № 188/2) представлена в виде Приложения 12 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Учётная политика на 2009 год:
На основании требований законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете в кредитной организации-эмитенте была принята учетная политика на 2009 год, которая утверждена Приказом Президента Банка № 207/30 от 31.12.2008 г. Учетная политика на 2009 год представлена в виде Приложения 13 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Учётная политика на 2010 год:
На основании требований законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете в кредитной организации-эмитенте была принята Учетная политика на 2010 год, которая утверждена Приказом Президента Банка № 212/33 от 31.12.2009 г. Учетная политика на 2010 год (с учетом изменений № 1 от 12.05.2010, утвержденных Приказом Президента Банка № 79/2) представлена в виде Приложения 14 к настоящему Проспекту.

Учётная политика на 2011 год:
На основании требований законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете в кредитной организации-эмитенте была принята учетная политика на 2011 год, которая утверждена Приказом Президента Банка № 234/27 от 31.12.2010 г. Учетная политика на 2011 год представлена в виде Приложения 15 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс.руб.

Показатели	на 01.01.2011 года	на 01.04.2011 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества (зданий)	11 686 543	11 455 130
Величина начисленной амортизации	1 462 487	1 531 835

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком:

Переоценка объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2011 была проведена 24.01.2011 в соответствии с отчётом независимого оценщика, предварительно согласованного Банком.
Информация о результатах переоценки объектов недвижимости указана в п.4.6 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Значительные изменения в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента после проведения оценки не происходили.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в составе имущества кредитной организации-эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

1). Продано нежилое помещение балансовой стоимостью 94 177 858,00 руб. (г. Волгоград, ул. Чистоозерная, д. 2).
2). Передано в доверительное управление нежилое помещение балансовой стоимостью 105 662 242,00 руб. (г. Волгоград, ул. Историческая, д. 122).
3). Продано нежилое помещение балансовой стоимостью 4 306 425,00 руб. (г. Ростов-на-Дону, пр. М.Нагибина, д. 32/2 ж).

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, произошедших в составе имущества кредитной организации-эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации – эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, произошедших в составе имущества кредитной организации-эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, не происходило.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в составе имущества кредитной организации-эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Иных существенных для кредитной организации – эмитента изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в составе имущества кредитной организации-эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, не происходило.

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 течение трёх лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, кредитная организация-эмитент не участвовала в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на её финансово-хозяйственной деятельности.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

А) Облигации серии 10

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	Для облигаций не указывается
Тип для привилегированных акций	Для облигаций не указывается
Серия для облигаций (опционов)	10
Иные идентификационные признаки - для облигаций (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	1 000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000 (Три миллиона)
Объем по номинальной стоимости (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	3 000 000 000 (Три миллиарда)
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
для именных ценных бумаг - Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Информация о лице, осуществляющем ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, не указывается, т.к. ценные бумаги настоящего выпуска не являются именными

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100 от 19.02.2009 г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

право требовать приобретения всех или части принадлежащих им Облигаций в случаях и в порядке установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;

право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

в случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.
Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению

процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - «Участник торгов»), действует самостоятельно. 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 покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока,

установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ 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 Облигаций 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, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами клиринга ММВБ.

Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента.

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

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

При размещении Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

Заключение предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны потенциальных покупателей Облигаций на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций, на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

В случае если Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее одного дня с даты с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с

предложением заключить Предварительный договор.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее двух дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок (включая время, дату начала и дату окончания) направления данных оферт.

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с данным Решением о выпуске ценных бумаг.
Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель Облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.
Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок

уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.
Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, и ставке купона на первый купонный период.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Заявки»).

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.
Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Сведения об НРД:
Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: 177-08462-000010
Дата выдачи: 19.05.2005г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 03.11.2010 г.
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России
тел. (495) 705-96-19.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанного в Заявках, полностью или частично.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных заявок по отношению к Заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Облигации. При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные Заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента. Выставляемые Заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта Заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат Заявки, поданные в течение срока размещения, но после Периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринга ММВБ.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на счет депо профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами клиринга ММВБ.

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитенту и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Номер счета: 30401810200100000158

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

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	13.05.2011 г.
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	13.05.2011 г., протокол № 06-11/СД
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	13.05.2011 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	13.05.2011 г., протокол № 06-11/СД
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Доля Облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

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

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду

производится по следующей формуле:

КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1))/ 365/ 100 %,

где

КДj – сумма выплаты купонного дохода по j-му купону на одну Облигацию, руб.;

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j) - дата окончания j-го купонного периода;

T(j - 1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

- Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Выплата доходов по Облигациям производятся в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям.

В том случае, если владелец Облигации не уполномочил депонента НРД получать в его пользу суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям, выплата доходов по Облигациям производится непосредственно владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

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

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

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

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

- 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;

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

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купона, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов, кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД

не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.
Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД.
Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям 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 купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Место выплаты доходов.

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.
В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям**,** включенных НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям, в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет, в случае, если порядок определения размера процента (купона) по облигациями предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией-эмитентом после утверждения проспекта облигаций.
В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа

управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону 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 ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Информация об определённых Эмитентом процентных ставках, включая порядковые номера купонов, размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае допуска ценных бумаг настоящего выпуска к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Срок погашения: Дата начала: Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата окончания: Даты начала и

окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

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

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы выплат процентов (купонных доходов) и погашения Облигаций. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если в указанный срок номинальный держатель - депонент НРД не передаст в НРД список владельцев Облигаций, презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

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.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

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

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

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

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

- 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;

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

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент,

нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные при погашении Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НРД.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Погашение Облигаций производится Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона) указан в подпункте ***а) «Размер дохода по облигациям»*** настоящего раздела Проспекта ценных бумаг.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется осуществить за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации - эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Облигаций.

В случае размещения именных облигаций или облигаций с обязательным централизованным хранением приводятся:

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования

***в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций*:**

Вид досрочного погашения

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено. Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

В случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к

досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Стоимость досрочного погашения облигаций

При досрочном погашении Облигации погашаются по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости одной Облигации. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли) в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Облигации, погашенные Кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом Облигаций.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте, и таком досрочном погашении в ленте новостей. При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступают позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенным настоящим пунктом, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Облигаций, предусмотренные п.п.10.2.1 – 10.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й (Двадцатый) рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок досрочного погашения:

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

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

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем

Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НРД поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации).

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;

- Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

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

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

г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

- 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.

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

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;

- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению) физические лица и юридические лица - нерезиденты Российской Федерации обязаны передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов, кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов (московского времени) или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Эмитент перечисляет в дату досрочного погашения необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать

суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление владельцу Облигаций суммы выплаты номинальным держателем.

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, в соответствии с реквизитами, указанными в Требованиях (заявлениях).

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование (заявление), Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НРД, НРД производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

1) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение

Облигаций;

- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

2) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений о выпуске ценных бумаг, связанных с уменьшением количества Облигаций в результате их досрочного погашения, в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений.

Информация о юридическом лице, на которое эмитент возложил обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций:
Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении Облигаций на иное юридическое лицо.
Иные условия досрочного погашения облигаций:

Иные условия досрочного погашения облигаций отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций ***по требованию владельцев Облигаций*** определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.
-Эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций по требованиям их владельцев (далее – Дата приобретения), заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «Период предъявления»), дополнительно к цене приобретения выплачивает НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций ***по соглашению с владельцами Облигаций*** и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются

соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по требованию владельцев</u> облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами клиринга ММВБ на рынке ценных бумаг.

Срок, не ранее которого облигации могут быть приобретены:

-Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям владельцев Облигаций:

-Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 3 000 000 (Три миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктами 13.2.3 и 13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в Период предъявления.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (Участник торгов) действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий от своего имени и за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет (далее именуемый «Держатель»), совершает следующие действия:

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (Уведомление), составленное по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное фирменное наименование Держателя - Участника торгов ФБ ММВБ) сообщает о намерении продать _____ (указывается дата приобретения) Открытому акционерному обществу «Промсвязьбанк» Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 10 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк», государственный регистрационный номер выпуска _____(указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций) _____ (указывается дата государственной регистрации выпуска Облигаций), принадлежащие на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг, следующим лицам:

(фамилия, имя, отчество для владельца – физического лица и/или полное фирменное наименование для владельца – юридического лица) - (по каждому владельцу указывается количество предлагаемых к продаже Облигаций) _____ цифрами (Прописью) штук.

Общее количество предлагаемых к продаже Облигаций цифрами (Прописью) штук.

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций_____Фамилия И.О.

Дата «__» _____ _____ г.

Печать Держателя Облигаций»

Уведомление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление должно быть направлено заказным письмом, или срочной курьерской службой, или доставлено лично по адресу: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22.

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала заявления адресату.

в) после направления Уведомления Держатель должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Держателем заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ и, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Держателями при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Держателями в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Держателями в адрес Эмитента в соответствии условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Держатели предъявляли Эмитенту Уведомления.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных

бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по соглашению с владельцами</u> облигаций

Уполномоченный орган управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Облигаций.

Эмитент осуществляет приобретение Облигации по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Срок приобретения Облигаций не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа Эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Труд» - не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- серия;

- государственный регистрационный номер;
- дата государственной регистрации выпуска Облигаций;
- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- срок приобретения Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, осуществляющем учет прав на Облигации. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице http://www.psbank.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

Информация о юридическом лице, на которое эмитент возложил 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.

Иные условия приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3251, выдана Центральным банком Российской Федерации 28.09.2007 г.).

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента и контактные телефоны:

Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22; (495) 777-10-20.

Возможность назначения эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

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 соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 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.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.
Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Кредитной организации – эмитента не предусмотрено. По обязательствам по Облигациям настоящего выпуска Эмитент отвечает самостоятельно.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без

образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

При этом 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 по месту нахождения ответчика.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о юридическом лице, на которое эмитент возложил обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств облигаций:
Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

***ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение*:**

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций 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

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и 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.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг в обращении находятся следующие выпуски облигаций:
1.

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	нет	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения 17.05.2012г. в количестве 4 500 000 (Четыре миллиона пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещенные путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40303251B, дата государственной регистрации 02.05.2007 г.).	
Размещение облигаций состоялось 24.05.2007 г.		
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2007 г.**	-
	II квартал 2007 г.	100,10
	III квартал 2007 г.	100,25
	IV квартал 2007 г.	100,05
	I квартал 2008 г.	100,25
	II квартал 2008 г.	103,00
	III квартал 2008 г.	101,00
	IV квартал 2008 г.	100,00
	I квартал 2009 г.	95,60
	II квартал 2009 г.	101,37
	III квартал 2009 г.	103,88
	IV квартал 2009 г.	103,29
	I квартал 2010 г.	102,80
	II квартал 2010 г.	101,34
	III квартал 2010 г.	102,00
	IV квартал 2010 г.	102,00
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2007 г.**	-
	II квартал 2007 г.	100,00
	III квартал 2007 г.	98,80
	IV квартал 2007 г.	97,00
	I квартал 2008 г.	96,35

	II квартал 2008 г.	75,00
	III квартал 2008 г.	94,00
	IV квартал 2008 г.	91,75
	I квартал 2009 г.	99,49
	II квартал 2009 г.	99,00
	III квартал 2009 г.	101,00
	IV квартал 2009 г.	101,20
	I квартал 2010 г.	97,38
	II квартал 2010 г.	99,60
	III квартал 2010 г.	100,00
	IV квартал 2010 г.	96,76
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2007 г.**	-
	II квартал 2007 г.	100,00
	III квартал 2007 г.	99,88
	IV квартал 2007 г.	99,37
	I квартал 2008 г.	96,38
	II квартал 2008 г.	98,92
	III квартал 2008 г.	94,02
	IV квартал 2008 г.	99,45
	I квартал 2009 г.	99,42
	II квартал 2009 г.	101,19
	III квартал 2009 г.	102,11
	IV квартал 2009 г.	102,48
	I квартал 2010 г.	101,44
	II квартал 2010 г.	100,39
	III квартал 2010 г.	101,00
	IV квартал 2010 г.	101,09
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	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	

2.

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения 17.06.2013г. в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403251B; дата государственной регистрации 16.04.2008г.).

Размещение облигаций серии 06 состоялось 23.06.2008 г.

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2008 г.**	-
	II квартал 2008 г.	-
	III квартал 2008 г.	105,00
	IV квартал 2008 г.	111,00
	I квартал 2009 г.	106,00
	II квартал 2009 г.	101,90
	III квартал 2009 г.	100,99
	IV квартал 2009 г.	101,72
	I квартал 2010 г.	102,45
	II квартал 2010 г.	113,00
	III квартал 2010 г.	102,19
	IV квартал 2010 г.	100,91
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2008 г.**	-
	II квартал 2008 г.	-
	III квартал 2008 г.	98,18
	IV квартал 2008 г.	94,37
	I квартал 2009 г.	84,16
	II квартал 2009 г.	97,53
	III квартал 2009 г.	90,00
	IV квартал 2009 г.	99,00
	I квартал 2010 г.	100,24
	II квартал 2010 г.	101,50
	III квартал 2010 г.	100,70
	IV квартал 2010 г.	100,00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2008 г.**	-
	II квартал 2008 г.	-
	III квартал 2008 г.	102,32
	IV квартал 2008 г.	105,99
	I квартал 2009 г.	101,49
	II квартал 2009 г.	100,32
	III квартал 2009 г.	100,89
	IV квартал 2009 г.	100,39
	I квартал 2010 г.	102,41
	II квартал 2010 г.	101,91
	III квартал 2010 г.	100,91

	IV квартал 2010 г. 100,35
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	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством 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

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».
В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.
На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.
Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций на ФБ ММВБ: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001, дата выдачи 23.08.2007 г.,
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	бессрочная

Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение Облигаций, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Настоящий пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами.

В результате размещения Облигаций настоящего выпуска доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в % от номинальной стоимости Облигаций	Не более 3 023 0,1 %
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Не более 485
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.	Не более 50

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.	Не предусмотрены
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб. В т.ч.	Не более 2 268
расходы на услуги НКО ЗАО НРД по договорам эмиссионного счета депо, тыс. руб.	Не более 268
оплата услуг аудиторов, осуществивших проверку достоверности данных, представленных в настоящем Проспекте ценных бумаг, тыс. руб., в том числе:	Не более 2 000
- оплата услуг ЗАО «КПМГ», тыс. руб.	Не более 1 180
- оплата услуг ЗАО «ПвК Аудит», тыс. руб.	Не более 820*

* - размер комиссии за услуги аудиторов указан по курсу Банка России на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг

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:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций владельцам таких Облигаций, количество членов которой не может быть меньше трех (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- обеспечивать изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;

- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,

- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,

- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,

- составить ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;

- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

- вид, серию, форму ценных бумаг, иные идентификационные признаки, 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 для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;

- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;

- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, 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;

- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов Комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования по форме, приведенной в Приложении 3 Постановления ФКЦБ РФ от 08.09.1998 г. №36 «Об утверждении Положения о порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным».

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) 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 периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Труд»), и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет - http://www.psbank.ru, а также в Приложении к Вестнику ФСФР России.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;

- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;

- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным 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/его надлежащим образом уполномоченным представителем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) 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 общей юрисдикции или арбитражный 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 (Десяти) 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 общей юрисдикции и арбитражный 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 (Одного) месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным

способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Сроки возврата средств	срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца с даты изъятия Облигаций из обращения
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО «Промсвязьбанк»
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22; (495) 777-10-20

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

Иные сведения о размещаемых ценных бумагах:

Срок обращения Облигаций составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Cj * Nom * (T – T(j-1))/ 365/ 100 %,

где

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

Б) Облигации серии 11

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	Для облигаций не указывается
Тип для привилегированных акций	Для облигаций не указывается
Серия для облигаций (опционов)	11
Иные идентификационные признаки - для облигаций (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	1 000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000 (Пять миллионов)
Объем по номинальной стоимости (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	5 000 000 000 (Пять миллиардов)
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
для именных ценных бумаг - Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Информация о лице, осуществляющем ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, не указывается, т.к. ценные бумаги настоящего выпуска не являются именными

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100 от 19.02.2009 г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

право требовать приобретения всех или части принадлежащих им Облигаций в случаях и в порядке установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;

право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

в случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.
Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения

Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - «Участник торгов»), действует самостоятельно. 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 покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ 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 Облигаций 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, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами клиринга ММВБ.

Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку

Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента.

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

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

При размещении Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

Заключение предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны потенциальных покупателей Облигаций на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций, на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:
В случае если Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее одного дня с даты с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее двух дней с даты принятия решения уполномоченным органом

управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок (включая время, дату начала и дату окончания) направления данных оферт.

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с данным Решением о выпуске ценных бумаг.
Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель Облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.
Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах

ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.
Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, и ставке купона на первый купонный период.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Заявки»).

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.
Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Сведения об НРД:
Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: 177-08462-000010
Дата выдачи: 19.05.2005г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 03.11.2010 г.
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России
тел. (495) 705-96-19.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанного в Заявках, полностью или частично.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных заявок по отношению к Заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Облигации. При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные Заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента. Выставляемые Заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта Заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат Заявки, поданные в течение срока размещения, но после Периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется,

увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринга ММВБ.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на счет депо профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами клиринга ММВБ.

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитенту и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Номер счета: 30401810200100000158

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

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	13.05.2011 г.
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	13.05.2011 г., протокол № 06-11/СД
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	13.05.2011 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	13.05.2011 г., протокол № 06-11/СД
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Доля Облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

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

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1))/ 365/ 100 %,

где

КДj – сумма выплаты купонного дохода по j-му купону на одну Облигацию, руб.;

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j) - дата окончания j-го купонного периода;

T(j - 1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

- Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Выплата доходов по Облигациям производятся в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям.

В том случае, если владелец Облигации не уполномочил депонента НРД получать в его пользу суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям, выплата доходов по Облигациям производится непосредственно владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

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

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

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

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

- 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;

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

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купона, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов, кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД.
Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям 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 купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Место выплаты доходов.

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.
В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям**,** включенных НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям, в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет, в случае, если порядок определения размера процента (купона) по облигациями предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией-эмитентом после утверждения проспекта облигаций.
В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону 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 ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Информация об определённых Эмитентом процентных ставках, включая порядковые номера купонов, размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае допуска ценных бумаг настоящего выпуска к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Срок погашения: Дата начала: Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата окончания: Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

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

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы выплат процентов (купонных доходов) и погашения Облигаций. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если в указанный срок номинальный держатель - депонент НРД не передаст в НРД список владельцев Облигаций, презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

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.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

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

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

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

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

- 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;

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

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без

постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные при погашении Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НРД.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Погашение Облигаций производится Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона) указан в подпункте ***а) «Размер дохода по облигациям»*** настоящего раздела Проспекта ценных бумаг.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется осуществить за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации - эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Облигаций.

В случае размещения именных облигаций или облигаций с обязательным централизованным хранением приводятся:

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования

***в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций*:**

Вид досрочного погашения

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено. Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

В случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к

досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Стоимость досрочного погашения облигаций

При досрочном погашении Облигации погашаются по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости одной Облигации. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли) в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Облигации, погашенные Кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом Облигаций.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте, и таком досрочном погашении в ленте новостей. При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступают позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенным настоящим пунктом, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Облигаций, предусмотренные п.п.10.2.1 – 10.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й (Двадцатый) рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок досрочного погашения:

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

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

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем

Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НРД поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

− копии отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

− документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации).

− копия выписки по счету депо владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;

− Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

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

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

г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

- 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.

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

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) следующую информацию:

− полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

− полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

− место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

− реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

− идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

− налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

− код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

− вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

− наименование органа, выдавшего документ;

− ИНН владельца Облигаций (при его наличии);

− число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;

- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению) физические лица и юридические лица - нерезиденты Российской Федерации обязаны передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

− подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

− нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов, кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов (московского времени) или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Эмитент перечисляет в дату

досрочного погашения необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление владельцу Облигаций суммы выплаты номинальным держателем.

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, в соответствии с реквизитами, указанными в Требованиях (заявлениях).

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование (заявление), Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НРД, НРД производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

1) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

2) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений о выпуске ценных бумаг, связанных с уменьшением количества Облигаций в результате их досрочного погашения, в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений.

Информация о юридическом лице, на которое эмитент возложил обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций:
Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении Облигаций на иное юридическое лицо.
Иные условия досрочного погашения облигаций:

Иные условия досрочного погашения облигаций отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций ***по требованию владельцев Облигаций*** определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.
-Эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций по требованиям их владельцев (далее – Дата приобретения), заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «Период предъявления»), дополнительно к цене приобретения выплачивает НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций ***по соглашению с владельцами Облигаций*** и иные существенные

условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами клиринга ММВБ на рынке ценных бумаг.

Срок, не ранее которого облигации могут быть приобретены:

-Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям владельцев Облигаций:

-Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 5 000 000 (Пять миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктами 13.2.3 и 13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в Период предъявления.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (Участник торгов) действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий от своего имени и за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет (далее именуемый «Держатель»), совершает следующие действия:

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (Уведомление), составленное по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное фирменное наименование Держателя - Участника торгов ФБ ММВБ) сообщает о намерении продать _____ (указывается дата приобретения) Открытому акционерному обществу «Промсвязьбанк» Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 11 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк», государственный регистрационный номер выпуска _____(указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций) _____ (указывается дата государственной регистрации выпуска Облигаций), принадлежащие на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг, следующим лицам:

(фамилия, имя, отчество для владельца – физического лица и/или полное фирменное наименование для владельца – юридического лица) - (по каждому владельцу указывается количество предлагаемых к продаже Облигаций) _____ цифрами (Прописью) штук.

Общее количество предлагаемых к продаже Облигаций цифрами (Прописью) штук.

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций_____Фамилия И.О.

Дата «__» _____ _____ г.

Печать Держателя Облигаций»

Уведомление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление должно быть направлено заказным письмом, или срочной курьерской службой, или доставлено лично по адресу: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22.

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала заявления адресату.

в) после направления Уведомления Держатель должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Держателем заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ и, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Держателями при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Держателями в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Держателями в адрес Эмитента в соответствии условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Держатели предъявляли Эмитенту Уведомления.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного

уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Уполномоченный орган управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Облигаций.

Эмитент осуществляет приобретение Облигации по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Срок приобретения Облигаций не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа Эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Труд» - не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать

оферту.

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- серия;
- государственный регистрационный номер;
- дата государственной регистрации выпуска Облигаций;
- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- срок приобретения Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, осуществляющем учет прав на Облигации. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице http://www.psbank.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

Информация о юридическом лице, на которое эмитент возложил 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.

Иные условия приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3251, выдана Центральным банком Российской Федерации 28.09.2007 г.).

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента и контактные телефоны:

Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22; (495) 777-10-20.

Возможность назначения эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

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 соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 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.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.
Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Кредитной организации – эмитента не предусмотрено. По обязательствам по Облигациям настоящего выпуска Эмитент отвечает самостоятельно.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей

арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

При этом 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 по месту нахождения ответчика.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о юридическом лице, на которое эмитент возложил обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств облигаций:
Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

***ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение*:**

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций 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

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и 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.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг в обращении находятся следующие выпуски облигаций:
1.

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	нет	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения 17.05.2012г. в количестве 4 500 000 (Четыре миллиона пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещенные путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40303251B, дата государственной регистрации 02.05.2007 г.).	
Размещение облигаций состоялось 24.05.2007 г.		
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2007 г.**	-
	II квартал 2007 г.	100,10
	III квартал 2007 г.	100,25
	IV квартал 2007 г.	100,05
	I квартал 2008 г.	100,25
	II квартал 2008 г.	103,00
	III квартал 2008 г.	101,00
	IV квартал 2008 г.	100,00
	I квартал 2009 г.	95,60
	II квартал 2009 г.	101,37
	III квартал 2009 г.	103,88
	IV квартал 2009 г.	103,29
	I квартал 2010 г.	102,80
	II квартал 2010 г.	101,34
	III квартал 2010 г.	102,00
	IV квартал 2010 г.	102,00

Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2007 г.**	-
	II квартал 2007 г.	100,00
	III квартал 2007 г.	98,80
	IV квартал 2007 г.	97,00
	I квартал 2008 г.	96,35
	II квартал 2008 г.	75,00
	III квартал 2008 г.	94,00
	IV квартал 2008 г.	91,75
	I квартал 2009 г.	99,49
	II квартал 2009 г.	99,00
	III квартал 2009 г.	101,00
	IV квартал 2009 г.	101,20
	I квартал 2010 г.	97,38
	II квартал 2010 г.	99,60
	III квартал 2010 г.	100,00
	IV квартал 2010 г.	96,76
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2007 г.**	-
	II квартал 2007 г.	100,00
	III квартал 2007 г.	99,88
	IV квартал 2007 г.	99,37
	I квартал 2008 г.	96,38
	II квартал 2008 г.	98,92
	III квартал 2008 г.	94,02
	IV квартал 2008 г.	99,45
	I квартал 2009 г.	99,42
	II квартал 2009 г.	101,19
	III квартал 2009 г.	102,11
	IV квартал 2009 г.	102,48
	I квартал 2010 г.	101,44
	II квартал 2010 г.	100,39
	III квартал 2010 г.	101,00
	IV квартал 2010 г.	101,09
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	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	

2.

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения 17.06.2013г. в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403251B; дата государственной регистрации 16.04.2008г.).	
Размещение облигаций серии 06 состоялось 23.06.2008 г.		
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2008 г.**	-
	II квартал 2008 г.	-
	III квартал 2008 г.	105,00
	IV квартал 2008 г.	111,00
	I квартал 2009 г.	106,00
	II квартал 2009 г.	101,90
	III квартал 2009 г.	100,99
	IV квартал 2009 г.	101,72
	I квартал 2010 г.	102,45
	II квартал 2010 г.	113,00
	III квартал 2010 г.	102,19
	IV квартал 2010 г.	100,91
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2008 г.**	-
	II квартал 2008 г.	-
	III квартал 2008 г.	98,18
	IV квартал 2008 г.	94,37
	I квартал 2009 г.	84,16
	II квартал 2009 г.	97,53
	III квартал 2009 г.	90,00
	IV квартал 2009 г.	99,00
	I квартал 2010 г.	100,24
	II квартал 2010 г.	101,50
	III квартал 2010 г.	100,70
	IV квартал 2010 г.	100,00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2008 г.**	-
	II квартал 2008 г.	-
	III квартал 2008 г.	102,32
	IV квартал 2008 г.	105,99
	I квартал 2009 г.	101,49
	II квартал 2009 г.	100,32
	III квартал 2009 г.	100,89

	IV квартал 2009 г.	100,39
	I квартал 2010 г.	102,41
	II квартал 2010 г.	101,91
	III квартал 2010 г.	100,91
	IV квартал 2010 г.	100,35

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	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством 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

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций на ФБ ММВБ: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации	№ 077-10489-000001, дата выдачи 23.08.2007 г.,

торговли на рынке ценных бумаг	
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение Облигаций, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Настоящий пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами.

В результате размещения Облигаций настоящего выпуска доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в % от номинальной стоимости Облигаций	Не более 3 137 0,06 %
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Не более 485

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.	Не более 50
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.	Не предусмотрены
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб. В т.ч.	Не более 2 382
расходы на услуги НКО ЗАО НРД по договорам эмиссионного счета депо, тыс. руб.	Не более 382
оплата услуг аудиторов, осуществивших проверку достоверности данных, представленных в настоящем Проспекте ценных бумаг, тыс. руб., в том числе:	Не более 2 000
- оплата услуг ЗАО «КПМГ», тыс. руб.	Не более 1 180
- оплата услуг ЗАО «ПвК Аудит», тыс. руб.	Не более 820*

* - размер комиссии за услуги аудиторов указан по курсу Банка России на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг

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:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций владельцам таких Облигаций, количество членов которой не может быть меньше трех (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- обеспечивать изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;

- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,

- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,

- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,

- составить ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;

- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

- вид, серию, форму ценных бумаг, иные идентификационные признаки, 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 для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;

- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;

- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, 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;

- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов Комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования по форме, приведенной в Приложении 3 Постановления ФКЦБ РФ от 08.09.1998 г. №36 «Об утверждении Положения о порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным».

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) 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 периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Труд»), и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет - http://www.psbank.ru, а также в Приложении к Вестнику ФСФР России.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;

- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;

- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным 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/его надлежащим образом уполномоченным представителем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) 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 общей юрисдикции или арбитражный 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 (Десяти) 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 общей юрисдикции и арбитражный 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 (Одного) месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Сроки возврата средств	срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца с даты изъятия Облигаций из обращения
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО «Промсвязьбанк»
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22; (495) 777-10-20

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

Иные сведения о размещаемых ценных бумагах:

Срок обращения Облигаций составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к

обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Cj * Nom * (T – T(j-1))/ 365/ 100 %,

где

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

В) Облигации серии 12

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	Для облигаций не указывается
Тип для привилегированных акций	Для облигаций не указывается
Серия для облигаций (опционов)	12
Иные идентификационные признаки - для облигаций (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	1 000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000 (Пять миллионов)
Объем по номинальной стоимости (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	5 000 000 000 (Пять миллиардов)
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
для именных ценных бумаг - Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Информация о лице, осуществляющем ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, не указывается, т.к. ценные бумаги настоящего выпуска не являются именными

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100 от 19.02.2009 г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

право требовать приобретения всех или части принадлежащих им Облигаций в случаях и в порядке установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;

право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

в случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.
Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения

Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - «Участник торгов»), действует самостоятельно. 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 покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ 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 Облигаций 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, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами клиринга ММВБ.

Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку

Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента.

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

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

При размещении Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

Заключение предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны потенциальных покупателей Облигаций на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций, на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице www.psbank.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:
В случае если Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее одного дня с даты с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее двух дней с даты принятия решения уполномоченным органом

управления Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок (включая время, дату начала и дату окончания) направления данных оферт.

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с данным Решением о выпуске ценных бумаг.
Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель Облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.
Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как Сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет (http://www.psbank.ru) не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, и ставке купона на первый купонный период.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Заявки»).

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

Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Сведения об НРД:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: 177-08462-000010

Дата выдачи: 19.05.2005г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 03.11.2010 г.

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

тел. (495) 705-96-19.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанного в Заявках, полностью или частично.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных заявок по отношению к Заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Облигации. При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные Заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента. Выставляемые Заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта Заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат Заявки, поданные в течение срока размещения, но после Периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счёт потенциального покупателя Облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с

Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринга ММВБ.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на счет депо профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами клиринга ММВБ.

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитенту и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Номер счета: 30401810200100000158

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

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	13.05.2011 г.
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	13.05.2011 г., протокол № 06-11/СД
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	13.05.2011 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	13.05.2011 г., протокол № 06-11/СД
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Доля Облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

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

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1))/ 365/ 100 %,

где

КДj – сумма выплаты купонного дохода по j-му купону на одну Облигацию, руб.;

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j) - дата окончания j-го купонного периода;

T(j - 1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

- Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Выплата доходов по Облигациям производятся в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям.

В том случае, если владелец Облигации не уполномочил депонента НРД получать в его пользу суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям, выплата доходов по Облигациям производится непосредственно владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

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

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

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

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

- 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;

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

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купона, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

− подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов, кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД.
Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям 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 купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Место выплаты доходов.

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.
В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям**,** включенных НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям, в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет, в случае, если порядок определения размера процента (купона) по облигациями предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией-эмитентом после утверждения проспекта облигаций.
В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону 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 ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Информация об определённых Эмитентом процентных ставках, включая порядковые номера купонов, размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае допуска ценных бумаг настоящего выпуска к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Срок погашения: Дата начала: Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата окончания: Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

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

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы выплат процентов (купонных доходов) и погашения Облигаций. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если в указанный срок номинальный держатель - депонент НРД не передаст в НРД список владельцев Облигаций, презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

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.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

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

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

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

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

- 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;

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

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без

постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные при погашении Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НРД.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Погашение Облигаций производится Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона) указан в подпункте ***а) «Размер дохода по облигациям»*** настоящего раздела Проспекта ценных бумаг.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется осуществить за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации - эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Облигаций.

В случае размещения именных облигаций или облигаций с обязательным централизованным хранением приводятся:

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования

***в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций*:**

Вид досрочного погашения

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено. Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

В случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к

досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Стоимость досрочного погашения облигаций

При досрочном погашении Облигации погашаются по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости одной Облигации. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли) в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Облигации, погашенные Кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом Облигаций.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте, и таком досрочном погашении в ленте новостей. При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступают позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенным настоящим пунктом, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Облигаций, предусмотренные п.п.10.2.1 – 10.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й (Двадцатый) рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок досрочного погашения:

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

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

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем

Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НРД поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации).

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;

- Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

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

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

г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

- 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.

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

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;

- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению) физические лица и юридические лица - нерезиденты Российской Федерации обязаны передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов, кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов (московского времени) или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Эмитент перечисляет в дату досрочного погашения необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать

суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление владельцу Облигаций суммы выплаты номинальным держателем.

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, в соответствии с реквизитами, указанными в Требованиях (заявлениях).

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование (заявление), Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НРД, НРД производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

1) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение

Облигаций;

- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

2) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.psbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений о выпуске ценных бумаг, связанных с уменьшением количества Облигаций в результате их досрочного погашения, в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений.

Информация о юридическом лице, на которое эмитент возложил обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций:
Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении Облигаций на иное юридическое лицо.
Иные условия досрочного погашения облигаций:

Иные условия досрочного погашения облигаций отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций ***по требованию владельцев Облигаций*** определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.
-Эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций по требованиям их владельцев (далее – Дата приобретения), заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «Период предъявления»), дополнительно к цене приобретения выплачивает НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций ***по соглашению с владельцами Облигаций*** и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются

соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по требованию владельцев</u> облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами клиринга ММВБ на рынке ценных бумаг.

Срок, не ранее которого облигации могут быть приобретены:

-Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям владельцев Облигаций:

-Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 5 000 000 (Пять миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктами 13.2.3 и 13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в Период предъявления.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (Участник торгов) действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий от своего имени и за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет (далее именуемый «Держатель»), совершает следующие действия:

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (Уведомление), составленное по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное фирменное наименование Держателя - Участника торгов ФБ ММВБ) сообщает о намерении продать _____ (указывается дата приобретения) Открытому акционерному обществу «Промсвязьбанк» Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 12 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк», государственный регистрационный номер выпуска _____(указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций) _____ (указывается дата государственной регистрации выпуска Облигаций), принадлежащие на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг, следующим лицам:

(фамилия, имя, отчество для владельца – физического лица и/или полное фирменное наименование для владельца – юридического лица) - (по каждому владельцу указывается количество предлагаемых к продаже Облигаций) _____ цифрами (Прописью) штук.

Общее количество предлагаемых к продаже Облигаций цифрами (Прописью) штук.

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций_____Фамилия И.О.

Дата «__» _____ _____ г.

Печать Держателя Облигаций»

Уведомление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление должно быть направлено заказным письмом, или срочной курьерской службой, или доставлено лично по адресу: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22.

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала заявления адресату.

в) после направления Уведомления Держатель должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Держателем заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ и, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Держателями при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Держателями в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Держателями в адрес Эмитента в соответствии условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Держатели предъявляли Эмитенту Уведомления.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных

бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Уполномоченный орган управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Облигаций.

Эмитент осуществляет приобретение Облигации по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Срок приобретения Облигаций не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа Эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: http://www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

- в газете «Труд» - не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- серия;
- государственный регистрационный номер;
- дата государственной регистрации выпуска Облигаций;

- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- срок приобретения Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, осуществляющем учет прав на Облигации. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице http://www.psbank.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом 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.

Информация о юридическом лице, на которое эмитент возложил 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.

Иные условия приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3251, выдана Центральным банком Российской Федерации 28.09.2007 г.).

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента и контактные телефоны:

Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22; (495) 777-10-20.

Возможность назначения эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

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 соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 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.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.
Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Кредитной организации – эмитента не предусмотрено. По обязательствам по Облигациям настоящего выпуска Эмитент отвечает самостоятельно.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без

образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

При этом 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 по месту нахождения ответчика.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.psbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о юридическом лице, на которое эмитент возложил обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств облигаций:
Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

***ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение*:**

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций 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

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение облигаций с ипотечным покрытием

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и 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.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг в обращении находятся следующие выпуски облигаций:
1.

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	нет	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения 17.05.2012г. в количестве 4 500 000 (Четыре миллиона пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещенные путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40303251B, дата государственной регистрации 02.05.2007 г.).	
Размещение облигаций состоялось 24.05.2007 г.		
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2007 г.**	-
	II квартал 2007 г.	100,10
	III квартал 2007 г.	100,25
	IV квартал 2007 г.	100,05
	I квартал 2008 г.	100,25
	II квартал 2008 г.	103,00
	III квартал 2008 г.	101,00
	IV квартал 2008 г.	100,00
	I квартал 2009 г.	95,60
	II квартал 2009 г.	101,37
	III квартал 2009 г.	103,88
	IV квартал 2009 г.	103,29
	I квартал 2010 г.	102,80
	II квартал 2010 г.	101,34
	III квартал 2010 г.	102,00
	IV квартал 2010 г.	102,00

Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2007 г.**	-
	II квартал 2007 г.	100,00
	III квартал 2007 г.	98,80
	IV квартал 2007 г.	97,00
	I квартал 2008 г.	96,35
	II квартал 2008 г.	75,00
	III квартал 2008 г.	94,00
	IV квартал 2008 г.	91,75
	I квартал 2009 г.	99,49
	II квартал 2009 г.	99,00
	III квартал 2009 г.	101,00
	IV квартал 2009 г.	101,20
	I квартал 2010 г.	97,38
	II квартал 2010 г.	99,60
	III квартал 2010 г.	100,00
	IV квартал 2010 г.	96,76
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2007 г.**	-
	II квартал 2007 г.	100,00
	III квартал 2007 г.	99,88
	IV квартал 2007 г.	99,37
	I квартал 2008 г.	96,38
	II квартал 2008 г.	98,92
	III квартал 2008 г.	94,02
	IV квартал 2008 г.	99,45
	I квартал 2009 г.	99,42
	II квартал 2009 г.	101,19
	III квартал 2009 г.	102,11
	IV квартал 2009 г.	102,48
	I квартал 2010 г.	101,44
	II квартал 2010 г.	100,39
	III квартал 2010 г.	101,00
	IV квартал 2010 г.	101,09
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	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	

2.

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения 17.06.2013г. в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403251B; дата государственной регистрации 16.04.2008г.).	
Размещение облигаций серии 06 состоялось 23.06.2008 г.		
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2008 г.**	-
	II квартал 2008 г.	-
	III квартал 2008 г.	105,00
	IV квартал 2008 г.	111,00
	I квартал 2009 г.	106,00
	II квартал 2009 г.	101,90
	III квартал 2009 г.	100,99
	IV квартал 2009 г.	101,72
	I квартал 2010 г.	102,45
	II квартал 2010 г.	113,00
	III квартал 2010 г.	102,19
	IV квартал 2010 г.	100,91
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2008 г.**	-
	II квартал 2008 г.	-
	III квартал 2008 г.	98,18
	IV квартал 2008 г.	94,37
	I квартал 2009 г.	84,16
	II квартал 2009 г.	97,53
	III квартал 2009 г.	90,00
	IV квартал 2009 г.	99,00
	I квартал 2010 г.	100,24
	II квартал 2010 г.	101,50
	III квартал 2010 г.	100,70
	IV квартал 2010 г.	100,00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	**I квартал 2008 г.**	-
	II квартал 2008 г.	-
	III квартал 2008 г.	102,32
	IV квартал 2008 г.	105,99
	I квартал 2009 г.	101,49
	II квартал 2009 г.	100,32

	III квартал 2009 г.	100,89
	IV квартал 2009 г.	100,39
	I квартал 2010 г.	102,41
	II квартал 2010 г.	101,91
	III квартал 2010 г.	100,91
	IV квартал 2010 г.	100,35

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	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством 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

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций на ФБ ММВБ: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001, дата выдачи 23.08.2007 г.,
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение Облигаций, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Настоящий пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами.

В результате размещения Облигаций настоящего выпуска доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в % от номинальной стоимости Облигаций	Не более 3 137 0,06 %
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Не более 485

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.	Не более 50
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.	Не предусмотрены
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб. В т.ч.	Не более 2 382
расходы на услуги НКО ЗАО НРД по договорам эмиссионного счета депо, тыс. руб.	Не более 382
оплата услуг аудиторов, осуществивших проверку достоверности данных, представленных в настоящем Проспекте ценных бумаг, тыс. руб., в том числе:	Не более 2 000
- оплата услуг ЗАО «КПМГ», тыс. руб.	Не более 1 180
- оплата услуг ЗАО «ПвК Аудит», тыс. руб.	Не более 820*

* - размер комиссии за услуги аудиторов указан по курсу Банка России на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг

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:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций владельцам таких Облигаций, количество членов которой не может быть меньше трех (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- обеспечивать изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;

- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,

- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,

- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,

- составить ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;

- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

- вид, серию, форму ценных бумаг, иные идентификационные признаки, 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 для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;

- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;

- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, 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;

- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов Комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования по форме, приведенной в Приложении 3 Постановления ФКЦБ РФ от 08.09.1998 г. №36 «Об утверждении Положения о порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным».

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) 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 периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Труд»), и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет - http://www.psbank.ru, а также в Приложении к Вестнику ФСФР России.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;

- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;

- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным 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/его надлежащим образом уполномоченным представителем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) 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 общей юрисдикции или арбитражный 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 (Десяти) 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 общей юрисдикции и арбитражный 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 (Одного) месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Сроки возврата средств	срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца с даты изъятия Облигаций из обращения
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО «Промсвязьбанк»
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22; (495) 777-10-20

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

Иные сведения о размещаемых ценных бумагах:

Срок обращения Облигаций составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к

обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Cj * Nom * (T – T(j-1))/ 365/ 100 %,

где

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

X. 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 на дату утверждения Проспекта ценных бумаг составляет 10 443 008 460 (Десять миллиардов четыреста сорок три миллиона восемь тысяч четыреста шестьдесят) рублей.

Обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	10 443 008,46
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:
За пределами Российской Федерации акции Банка не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:
За пределами Российской Федерации акции Банка не обращаются.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа):
За пределами Российской Федерации акции Банка не обращаются.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента соответствующей категории (типа):
Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента, нет.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента соответствующей категории (типа):
Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента, нет.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного – эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа):
Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента, нет.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации – эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации:
За пределами Российской Федерации акции кредитной организации – эмитента не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации – эмитента:
Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента, нет.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации:
За пределами Российской Федерации акции кредитной организации – эмитента не обращаются.

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

(тыс. руб.)

на 01.01.2007	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.01.2011
5 120 750	6 400 750	8 994 500	8 994 500	10 443 008,46

Изменение размера уставного капитала кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Дата отчетного периода (дата регистрации отчёта об итогах выпуска (дополни-тельного выпуска) акций)	Обыкновенные акции		Привилегиро-ванные 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
22.07.2005	3 804 750	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	11.05.2005 Протокол №8	3 804 750
30.11.2006	5 120 750	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	30.08.2006 Протокол №11	5 120 750
28.11.2007	6 400 750	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	25.06.2007 Протокол №13	6 400 750
19.05.2008	7 744 500	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	09.04.2008 Протокол №15	7 744 500
29.12.2008	8 994 500	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	02.07.2008 Протокол №17	8 994 500
23.04.2009*	8 994 500	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	16.03.2009 Протокол №18-09/ОСА	8 994 500
09.02.2010	10 443 008,46	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	12.10.2009 Протокол № 21-09/ОСА	10 443 008,46

* Центральный банк Российской Федерации 23.04.2009 г. зарегистрировал отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Промсвязьбанк», осуществленного с целью дробления акций, находящихся в обращении, на сумму 8 994 500 000 рублей. Размер уставного капитала Банка по результатам выпуска не изменился и составил 8 994 500 000 рублей. Размещение акций осуществлялось путем конвертации.

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

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

На 01.01.2007 г. (за 2006 год):

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/сч 10701)	не менее 190 237,5 (не менее 5% от УК Банка) на начало года и не менее 256 037,5 (не менее 5% от УК Банка) на конец года	287 014	7,54	-	-	287 014	5,60
Фонды специального назначения (б/сч 10702)	не устанавливался	640	0,02	3 365	2 631	1 374	0,03
Фонды накопления (б/сч 10703)	не устанавливался	1 183 821	31,11	1 004 205	90 800	2 097 226	40,96
Другие фонды (б/сч 10704)	не устанавливался	25 942	0,68	140 025	146 227	19 740	0,39

Направления использования средств фондов:

Фонды специального назначения (б/сч 10702) в отчетном периоде направлялись на выплату материальной помощи сотрудникам Банка. В Фондах накопления (б/сч 10703) в отчетном периоде произошло перераспределение средств, в результате чего часть средств была использована на благотворительные цели. Средства других фондов (б/сч 10704) направлялись на благотворительные цели.

На 01.01.2008 г. (за 2007 год):

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/сч 10701)	не менее 256 037,5 (не менее 5% от УК Банка) на начало года и не менее 320 037 500 (не менее 5% от УК Банка) на конец года	287 014	5,60	-	-	287 014	4,48
Фонды специального назначения (б/сч 10702)	не устанавливался	1 374	0,03	3 500	3 557	1 317	0,02
Фонды накопления (б/сч 10703)	не устанавливался	2 097 226	40,96	2 779 736	140 500	4 736 462	74,00
Другие фонды	не устанавливался	19 740	0,39	240 330	246 717	13 353	0,21

(б/сч 10704)							

Направления использования средств фондов:
Из Фонда специального назначения (б/сч 10702) денежные средства направлялись на выплату материальной помощи сотрудникам Банка. Из Фонда отчислений на благотворительные цели денежные средства направлялись на благотворительные цели. Также происходило перераспределение Фондов – из Фонда накопления (б/сч 10703) в Фонд отчислений на благотворительные цели.

На 01.01.2009 г. (за 2008 год):

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 (БС 10701)	5% от УК	287 014	4,48	100 211	-	387 225	4,30
Нераспределенная прибыль (б/с 10801)*	-	4 751 132	74,23	3 129 058	-	7 880 190	87,61

***** Согласно Положению Банка России ***«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»*** от 26 марта 2007 года № 302-П, фонды отдельно не учитываются (кроме резервного).

Направления использования средств фондов:
В 2008 году средства фондов не использовались.

На 01.01.2010 г. (за 2009 год):

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 (БС 10701)	5% от УК	387 225	4,30	62 500	-	449 725	5,0
Нераспределенная прибыль (б/с 10801)*	-	7 880 190	87,61	291 556	-	8 171 746	90,9

***** Согласно Положению Банка России ***«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»*** от 26 марта 2007 года № 302-П, фонды отдельно не учитываются (кроме резервного).

Направления использования средств фондов:
В 2009 году средства фондов не использовались.

На 01.01.2011 (за 2010 год):

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 (БС 10701)	449 725 на начало отчетного периода, 522 150 на конец отчетного периода (5% от УК)	449 725	5,0	72 425	-	522 150	5,0

***** Согласно Положению Банка России ***«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»*** от 26 марта 2007 года № 302-П, фонды отдельно не учитываются (кроме резервного).

Направления использования средств фондов:
В 2010 году средства фондов не использовались.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации-эмитента: Общее собрание акционеров Банка.

Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров) на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка и проводится 1 раз в год, но не ранее, чем через 2 месяца и не позднее, чем через 6 месяцев после окончания финансового года Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

Вопросы созыва, проведения и оформления результатов Общего собрания акционеров Банка, а также иные вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общих собраний акционеров Банка, не отраженные в Уставе Банка, регулируются Положением об Общем собрании акционеров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка 23.06.2008 г.

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

Для участия в Общем собрании акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, содержит сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, в том числе повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 30 дней.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц или их уполномоченным представителям под роспись, либо опубликовано в виде соответствующего объявления в газете «Труд». Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров Банка через иные средства массовой информации (телевидение, радио, сеть Интернет).

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

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве указанного собрания Советом директоров должно быть принято решение о созыве собрания либо об отказе в его созыве. Такое собрание (в случае удовлетворения требования Советом директоров) должно быть проведено в течение 40 дней с момента предоставления требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента предоставления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка и проводится 1 раз в год, но не ранее, чем через 2 месяца и не позднее, чем через 6 месяцев после окончания финансового года Банка.

Дата проведения Общего собрания определяется Советом директоров в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 45 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

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

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

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах,

адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

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

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

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, 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.

Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка указываются: место и время проведения Общего собрания акционеров Банка; общее количество голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций Банка; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Общем собрании акционеров Банка; председатель и секретарь Общего собрания акционеров Банка, повестка дня Общего собрания акционеров Банка.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием акционеров Банка.

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг 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 «Открытая лизинговая компания»**
Сокращенное наименование	ООО «Открытая лизинговая компания»
Место нахождения	Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	организация не является акционерным обществом
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 «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»**
Сокращенное наименование	ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»
Место нахождения	Российская Федерация, 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, стр. 27
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	организация не является акционерным обществом
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 «Санкт-Петербургская международная банковская конференция»**
Сокращенное наименование	ООО «СМБК»
Место нахождения	141300, Российская Федерация, Московская область, город Сергиев Посад, Московское шоссе, дом 42
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	организация не является акционерным обществом
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 «Касса 24»**
Сокращенное наименование	ООО «Касса 24»
Место нахождения	121170, Российская Федерация, город Москва, Кутузовский проспект, дом 36
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	51%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	организация не является акционерным обществом
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, кредитной организацией-эмитентом не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Информация об известных кредитной организации – эмитенту кредитных рейтингах за 5 последних завершённых финансовых лет:

1. Объект присвоения кредитного рейтинга:

ОАО «Промсвязьбанк»

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings:
Рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте: «BB-»
Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B»
Индивидуальный: «D»
Рейтинг поддержки: «4»
Прогноз: Стабильный
Дата последнего пересмотра рейтинга: декабрь 2010 г.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения (пересмотра)	Долгосрочный РДЭ*/ уровень поддержки	Кратко-срочный РДЭ	Инди-виду-альный	Рейтинг под-держки	Прогноз
04.10.2006	B+ /«нет уровня поддержки»	B	D	5	Стабильный
05.12.2006	B+ /«нет уровня поддержки»	B	D	5	Позитивный
07.05.2007	B+ /«нет уровня поддержки»	B	D	5	Стабильный
24.09.2007	B+ /«нет уровня поддержки»	B	D	5	Позитивный
03.06.2008	B+ / B	B	D	4	Позитивный
01.10.2008	B+ / B	B	D	4	Стабильный
26.03.2009	B+ / B	B	D	4	Негативный
06.11.2009	B+ / B	B	D	4	Негативный
05.03.2010	B+ / B	B	D	4	Rating Watch Развивающийся
27.05.2010	B+ / B	B	D	4	Позитивный
20.12.2010	BB-/B	B	D	4	Стабильный

*РДЭ – рейтинг дефолта эмитента

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги:
Агентство Fitch Ratings Ltd. предоставляет Банку услуги по присвоению международного рейтинга Fitch с 2001 г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Фитч Рейтингз СНГ Лтд.
Сокращенное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047 Россия, Москва, ул. Гашека, д.6

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

Методика присвоения кредитного рейтинга Fitch Ratings опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:
http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analitics/methodology/index.wbp.

2. Объект присвоения кредитного рейтинга:

ОАО «Промсвязьбанк»

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service:

Рейтинги по депозитам в инвалюте (долгосрочный / краткосрочный): «Ba2»/«NP»
Рейтинг финансовой устойчивости «D»
Прогноз: Стабильный
Дата последнего пересмотра рейтинга: март 2009 г. В ноябре 2010 года **прогноз по рейтингам** Промсвязьбанка был изменен с «Негативного» на «Стабильный».

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения (пересмотра)	Рейтинг финансовой устойчивости / (долгосрочный / краткосрочный)	Рейтинг финансовой устойчивости
22.12.2005	BA3/NP (Стабильный)	D- (Стабильный)
07.12.2006	BA3/NP (Позитивный)	D- (Стабильный)
04.05.2007	BA3/NP (Позитивный)	D- (Позитивный)
19.05.2008	BA2/NP (Стабильный)	D (Стабильный)
16.03.2009	BA2/NP (Негативный)	D (Негативный)
11.11.2010	BA2/NP (Стабильный)	D (Стабильный)

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги:

Агентство Moody's Investors Service предоставляет Банку услуги по присвоению международного рейтинга с 07 июня 2004 г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047 Россия, Москва 1-я Тверская-Ямская улица, 21, 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:

Методика присвоения кредитного рейтинга Moody's опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:
http://www.moodys.ru/mdcsPage.aspx?mdcsId=13&template=ratingdefinitions.

3. Объект присвоения кредитного рейтинга:

ОАО «Промсвязьбанк»

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's International Services:

Рейтинг отозван по просьбе кредитной организации – эмитента.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения (пересмотра)	Долгосрочный / краткосрочный кредитный рейтинг контрагента и рейтинг депозитных сертификатов	Прогноз
19.12.2006	B+/B	Позитивный
27.06.2008	BB-/B	Стабильный
10.10.2008	BB-/B	Негативный
17.06.2009	B+/B	Негативный
11.09.2009	B/B	Стабильный
21.04.2010	B/B	Позитивный
17.05.2010	По просьбе кредитной организации - эмитента рейтинг отозван	

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги:
Агентство Standard and Poor's International Services предоставляло Банку услуги по присвоению международного рейтинга с 13 июля 2004 г. по 17 мая 2010 г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.
Сокращенное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125009 Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:
Методика присвоения кредитного рейтинга Standard & Poor's опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:
http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet.

4. Объект присвоения кредитного рейтинга:

ОАО «Промсвязьбанк»

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Агентство «Национальное рейтинговое агентство»:
AA+
Дата последнего пересмотра: 22.03.2011 г. рейтинговое агентство «Национальное рейтинговое агентство» подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ОАО «Промсвязьбанк».

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Рейтинг
18.11.2008	AA+
22.12.2009	AA+
22.03.2011	AA+

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги:
Агентство «Национальное рейтинговое агентство» предоставляет Банку услуги по присвоению рейтинга с 2008 года.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	ООО «Национальное рейтинговое агентство»

Сокращенное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	ООО «НРА»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А

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

Методика присвоения кредитного рейтинга «Национального рейтингового агентства» опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:
http://www.ra-national.ru/?page=raiting-bank-individual-methodology.

Иные сведения о кредитном рейтинге:

На дату утверждения Проспекта ценные бумаги, выпущенные ОАО «Промсвязьбанк», имеют следующие международные рейтинги:

Серия	Вид	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Moody's	Fitch	Дата государственной регистрации
Промсвязьбанк, 2011	Еврооблигации	XS0272236489	Ba2	BB-	20.10.2006
Промсвязьбанк, 2012	Еврооблигации субординированные	XS0272237370	Ba3	B+	20.10.2006
Промсвязьбанк, 2018	Еврооблигации субординированные	XS0343690466	Ba3	B+	31.01.2008
Промсвязьбанк, 2013	Еврооблигации	XS0375091757	Ba2	BB-	15.07.2008
Промсвязьбанк, 2015	Еврооблигации субординированные	XS0469856057	Ba3	B+	27.11.2009
Промсвязьбанк, 2016	Еврооблигации субординированные	XS0524658852	Ba3	B+	08.07.2010

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

Сведения о каждой категории (типе) размещённых акций кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103251B*	16.07.2001 25.09.2001 05.06.2002 28.04.2003 02.12.2004 04.07.2005 28.09.2006 19.07.2007 28.04.2008 24.07.2008	Обыкновенные	нет	50 000
10203251B	01.04.2009 06.11.2009	Обыкновенные	нет	0,01

* Обыкновенные бездокументарные именные акции Банка с индивидуальным государственным регистрационным номером 10103251B после конвертации в акции с индивидуальным регистрационным номером 10203251B погашены (аннулированы).

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10203251B	1 044 300 846 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
-	2 855 149 154 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10203251B	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
10203251B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10203251B	Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объём прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка: 1) участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя; 2) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров; 3) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент)

	пропорционально количеству принадлежащих им акций; 4) продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции в любое время без какого-либо согласования с другими акционерами и органами управления Банка; 5) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации; 6) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации; 7) продать акции Банку в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций; 8) акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации. Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, Уставом Банка не предусмотрено.

Иные сведения об акциях:

Иные сведения об акциях не предоставляются.

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

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

1.

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	дисконтные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20103251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.12.2000 г.
В случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	150 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости (тыс.руб.) или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	150 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.07.2001 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

2.

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	дисконтные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20203251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.12.2001 г.
В случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	300 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости (тыс.руб.) или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	300 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.01.2003 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

3.

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23.10.2002 г.
В случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	400 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости (тыс.руб.) или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	400 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	15.11.2004 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

4.

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.06.2004 г.
В случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	600 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости (тыс.руб.) или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	600 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.11.2007 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

5.

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещённые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40503251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.04.2008 г.
В случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости (тыс.руб.) или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой начала погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Центральный банк Российской Федерации 18.05.2009 г. принял решение о признании выпуска несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска; выпуск признан несостоявшимся в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска

	Облигаций

6.

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещённые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40603251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.04.2008 г.
В случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости (тыс.руб.) или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой начала погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Центральный банк Российской Федерации 18.05.2009 г. принял решение о признании выпуска несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска; выпуск признан несостоявшимся в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска Облигаций

7.

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций

	выпуска, размещённые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40703251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.04.2008 г.
В случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости (тыс.руб.) или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой начала погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Центральный банк Российской Федерации 18.05.2009 г. принял решение о признании выпуска несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска; выпуск признан несостоявшимся в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска Облигаций

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которые находятся в обращении (не погашены), шт.	12 888 065 *
Общий объем по номинальной стоимости всех ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которые находятся в обращении (не погашены), тыс.руб.	12 888 065

* 1 611 935 штук облигаций Банка были приобретены по требованиям, предъявленным их владельцами.

1.

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения облигаций

	выпуска, размещённые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	02.05.2007 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	13.06.2007 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 500 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, шт.	дополнительные выпуски отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 500 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, тыс.руб.	дополнительные выпуски отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владельцы Облигаций имеют право на получение от кредитной организации-эмитента при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, а также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной

	стоимости Облигации (купонного дохода). Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Все Облигации выпуска размещены

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Датой начала погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.
Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Форма погашения облигаций.

Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашаемым облигациям.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Списка.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НКО ЗАО НРД получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели –

депоненты НКО ЗАО НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НКО ЗАО НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты погашения Облигаций, передает в НКО ЗАО НРД перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Списка владельцев и/или номинальных держателей 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.

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций Депозитарий предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

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

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

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

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НКО ЗАО НРД, кредитная организация-эмитент и НКО ЗАО НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной

организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария. Кредитная организация-эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.
На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, кредитная организация-эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В дату погашения Облигаций кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НКО ЗАО НРД, осуществляющего централизованное хранение облигаций.
Кредитная организация – эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.
Если дата выплаты по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НКО ЗАО НРД и/или депозитариях – депонентах НКО ЗАО НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация-эмитент уведомляет НКО ЗАО НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НКО ЗАО НРД.
Обязательства кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации-эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций условиями выпуска не предусмотрена.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Облигации имеют десять купонов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Размер дохода по облигациям.

Величина купонного дохода по каждому из купонов определяется по формуле:
K(j) = Cj * 1000 * (T(j) – T(j -1))/ 365/ 100 %, где
K(j) – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),
Cj – величина процентной ставки j-того купонного периода,
j – порядковый номер купонного периода, j=1…10,
T(j -1) – дата окончания (j-1) купонного периода, или Дата начала размещения при j=1,
T(j) – дата окончания j-того купонного периода.
Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в

промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.
Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям.

Размер процента (купона) по Облигациям кредитной организации-эмитента определяется решением уполномоченного органа управления кредитной организации-эмитента.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов:

Первый купон	182-й день со дня начала размещения Облигаций
Второй купон	364-й день со дня начала размещения Облигаций
Третий купон	546-й день со дня начала размещения Облигаций
Четвертый купон	728-й день со дня начала размещения Облигаций
Пятый купон	910-й день со дня начала размещения Облигаций
Шестой купон	1092-й день со дня начала размещения Облигаций
Седьмой купон	1274-й день со дня начала размещения Облигаций
Восьмой купон	1456-й день со дня начала размещения Облигаций
Девятый купон	1638-й день со дня начала размещения Облигаций
Десятый купон	1820-й день со дня начала размещения Облигаций

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций на 1820-й день с даты начала размещения Облигаций.
Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжи-тельность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)	Дата выплаты по купону
Первый	24.05.2007	22.11.2007	182	7,99% / 39,84 руб.	22.11.2007
Второй	23.11.2007	22.05.2008	182	7,99% / 39,84 руб.	22.05.2008
Третий	23.05.2008	20.11.2008	182	7,99% / 39,84 руб.	20.11.2008
Четвертый	21.11.2008	21.05.2009	182	7,99% / 39,84 руб.	21.05.2009
Пятый	22.05.2009	19.11.2009	182	16% / 79,78 руб.	19.11.2009
Шестой	20.11.2009	20.05.2010	182	16% / 79,78 руб.	20.05.2010
Седьмой	21.05.2010	18.11.2010	182	7,75% /38,64 руб.	18.11.2010
Восьмой	19.11.2010	19.05.2011	182	7,75% /38,64 руб.	19.05.2011
Девятый	20.05.2011	17.11.2011	182	7,75% /38,64 руб.	17.11.2011
Десятый	18.11.2011	17.05.2012	182	7,75% /38,64 руб.	17.05.2012

Место выплаты доходов:

Выплата доходов владельцам Облигаций производится в дату выплаты доходов в рублях Российской Федерации в безналичном порядке по месту ведения расчетных или текущих счетов владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Перечисление денежных средств кредитной организацией-эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НКО ЗАО НРД в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Доход по не размещенным Облигациям не начисляется.

Место нахождения кредитной организации-эмитента: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, дом 10, строение 22.

Наименования фондовых бирж, допустивших облигации к торгам:

Ценные бумаги выпуска биржевыми облигациями не являются.

Вид предоставленного обеспечения:

Решением о выпуске облигаций обеспечение не предусматривалось.

Категория (тип) акций, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации – эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации – эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента):

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок их определения:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Цена покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок её определения:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок его определения:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого кредитная организация-эмитент обязана осуществить конвертацию опциона в акцию:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых (размещенных) конвертируемых ценных бумаг:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги (коэффициент конвертации):

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация размещаемых (размещенных) конвертируемых ценных бумаг:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг, по наступлению определенного срока), для конвертации по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг - срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации, и порядок заявления таких требований:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Срок, в течение которого осуществляется конвертация, а также иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Вид, категория (тип) и форма представляемых ценных бумаг, а если представляемыми ценными бумагами являются облигации, - также срок (порядок определения срока) погашения таких облигаций, полное и сокращенное фирменные наименования и место нахождения эмитента представляемых ценных бумаг, а также иные данные, позволяющие идентифицировать эмитента представляемых ценных бумаг как юридическое лицо в соответствии с личным законом эмитента представляемых ценных бумаг, международный идентификационный номер (ISIN) или иной идентификационный номер, присвоенный представляемым ценным бумагам (выпуску представляемых ценных бумаг) в соответствии с иностранным правом, количество представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется одной российской депозитарной распиской данного выпуска, максимальное количество российских депозитарных расписок выпуска, которое может одновременно находиться в обращении, сведения о принятии на себя эмитентом представляемых ценных бумаг обязанностей перед владельцами российских депозитарных расписок:

Ценные бумаги выпуска российскими депозитарными расписками не являются.

2.

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.04.2008 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	15.07.2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, шт.	дополнительные выпуски отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, тыс.руб.	дополнительные выпуски отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владельцы Облигаций имеют право на получение от Эмитента при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, а также право на получение процента от номинальной стоимости Облигаций (купонного дохода). Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. 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. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Открытая лизинговая компания» (Поручитель), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями

	оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям. Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Все облигации выпуска размещены

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Датой начала погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.
Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Форма погашения облигаций.

Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Владельцам Облигаций не предоставляется возможность выбора формы их погашения.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашаемым облигациям.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НКО ЗАО НРД получать суммы выплат

купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НКО ЗАО НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НКО ЗАО НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты погашения Облигаций, передает в НКО ЗАО НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей 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.

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций Депозитарий предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

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

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

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

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НКО ЗАО НРД, Эмитент и НКО ЗАО НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств

производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав наоблигации. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НКО ЗАО НРД, осуществляющего централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Кредитная организация –эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

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

Списание Облигаций со счетов депо в НКО ЗАО НРД и/или депозитариях – депонентах НКО ЗАО НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НКО ЗАО НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НКО ЗАО НРД.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций условиями выпуска не предусмотрена.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Облигации имеют десять купонов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Размер дохода по облигациям.

Величина купонного дохода по каждому из купонов определяется по формуле:
K(j) = Cj * 1000 * (T(j) – T(j -1))/ 365/ 100 %, где
K(j) – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),
Cj – величина процентной ставки j-того купонного периода,
j – порядковый номер купонного периода, j=1…10,
T(j -1) – дата окончания (j-1) купонного периода, или Дата начала размещения при j=1,
T(j) – дата окончания j-того купонного периода.
Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами

математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.
Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям.

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов:

Первый купон	182-й день со дня начала размещения Облигаций
Второй купон	364-й день со дня начала размещения Облигаций
Третий купон	546-й день со дня начала размещения Облигаций
Четвертый купон	728-й день со дня начала размещения Облигаций
Пятый купон	910-й день со дня начала размещения Облигаций
Шестой купон	1092-й день со дня начала размещения Облигаций
Седьмой купон	1274-й день со дня начала размещения Облигаций
Восьмой купон	1456-й день со дня начала размещения Облигаций
Девятый купон	1638-й день со дня начала размещения Облигаций
Десятый купон	1820-й день со дня начала размещения Облигаций

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций на 1820-й день с даты начала размещения Облигаций.
Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжи-тельность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)	Дата выплаты по купону
Первый	23.06.2008	22.12.2008	182	9,5% / 47,37 руб.	22.12.2008
Второй	22.12.2008	22.06.2009	182	9,5% / 47,37 руб.	22.06.2009
Третий	22.06.2009	21.12.2009	182	14,75% / 73,55 руб.	21.12.2009
Четвертый	21.12.2009	21.06.2010	182	10,25%/51,11 руб.	21.06.2010
Пятый	21.06.2010	20.12.2010	182	10,25%/51,11 руб.	20.12.2010
Шестой	20.12.2010	20.06.2011	182	8,25%/41,14 руб.	20.06.2011
Седьмой	20.06.2011	19.12.2011	182	8,25%/41,14 руб.	19.12.2011
Восьмой	19.12.2011	18.06.2012	182	8,25%/41,14 руб.	18.06.2012
Девятый	18.06.2012	17.12.2012	182	8,25%/41,14 руб.	17.12.2012
Десятый	17.12.2012	17.06.2013	182	8,25%/41,14 руб.	17.06.2013

Место выплаты доходов.

Выплата доходов владельцам Облигаций производится в дату выплаты доходов в рублях Российской Федерации в безналичном порядке по месту ведения расчетных или текущих счетов владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НКО ЗАО НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Доход по не размещенным Облигациям не начисляется.

Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, дом 10, строение 22.

Наименования фондовых бирж, допустивших облигации к торгам:

Ценные бумаги выпуска биржевыми облигациями не являются.

Вид предоставленного обеспечения:

Поручительство.

Категория (тип) акций, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации – эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации – эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента):

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок их определения:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Цена покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок её определения:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок его определения:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого кредитная организация-эмитент обязана осуществить конвертацию опциона в акцию:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых (размещенных) конвертируемых ценных бумаг:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги (коэффициент конвертации):

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация размещаемых (размещенных) конвертируемых ценных бумаг:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг, по наступлению определенного срока), для конвертации по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг - срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации, и порядок заявления таких требований:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Срок, в течение которого осуществляется конвертация, а также иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Вид, категория (тип) и форма представляемых ценных бумаг, а если представляемыми ценными бумагами являются облигации, - также срок (порядок определения срока) погашения таких облигаций, полное и сокращенное фирменные наименования и место нахождения эмитента представляемых ценных бумаг, а также иные данные, позволяющие идентифицировать эмитента представляемых ценных бумаг как юридическое лицо в соответствии с личным законом эмитента представляемых ценных бумаг, международный идентификационный номер (ISIN) или иной идентификационный номер, присвоенный представляемым ценным бумагам (выпуску представляемых ценных бумаг) в соответствии с иностранным правом, количество представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется одной российской депозитарной распиской данного выпуска, максимальное количество российских депозитарных расписок выпуска, которое может одновременно находиться в обращении, сведения о принятии на себя эмитентом представляемых ценных бумаг обязанностей перед владельцами российских депозитарных расписок:
Ценные бумаги выпуска российскими депозитарными расписками не являются.

3.

Вид	Биржевые облигации
Форма	документарные
Серия	БО-3
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-ой (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг *(идентификационный номер выпуска ценных бумаг в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежит государственной регистрации)*	эмиссия Биржевых облигаций осуществляется без государственной регистрации их выпуска; идентификационный номер выпуска 4B020303251B присвоен Биржевым облигациям организатором торговли на рынке ценных бумаг при допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг *(дата присвоения идентификационного номера выпуска ценных бумаг в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежит государственной регистрации)*	эмиссия Биржевых облигаций осуществляется без государственной регистрации их выпуска; 30.07.2010 г. идентификационный номер выпуска 4B020303251B присвоен Биржевым облигациям организатором торговли на рынке ценных бумаг при допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» эмиссия Биржевых облигаций осуществляется без государственной регистрации отчёта об итогах их выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг *(наименование органа, присвоившего выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежит государственной регистрации)*	эмиссия Биржевых облигаций осуществляется без государственной регистрации их выпуска; идентификационный номер выпуска присвоен Биржевым облигациям организатором торговли на рынке ценных бумаг – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» эмиссия Биржевых облигаций осуществляется без государственной регистрации отчёта об итогах их выпуска
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, шт.	дополнительные выпуски отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, тыс.руб.	дополнительные выпуски отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Биржевая облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение номинальной стоимости Биржевой облигации в срок и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), порядок определения размера и сроки выплаты которого указаны в Решения о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях

	и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Владельцы Биржевых облигаций выпуска приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению с выплатой причитающегося им накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, в случае исключения акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций, допущенных к торгам на фондовых биржах, из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Все Биржевые облигации выпуска размещены

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Биржевые облигации погашаются в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала

размещения Биржевых облигаций.
Если дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций.

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций в других формах не предусмотрено.
Биржевые облигации имуществом не погашаются.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашаемым облигациям.

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций").

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Биржевых облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций НКО ЗАО НРД предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

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

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (при наличии);

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (при наличии);

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный

держатель обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО)- при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НКО ЗАО НРД сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы погашения по Биржевым облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации в НКО ЗАО НРД, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей и уполномоченных получать суммы погашения по Биржевым облигациям, в пользу их владельцев.

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

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению номинальной стоимости считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента

Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов эмитента биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам.

Владельцы Биржевых облигаций выпуска приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению с выплатой причитающегося им накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в случае исключения акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций, допущенных к торгам на фондовых биржах, из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

При досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент обязан выплатить владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, 100% (сто процентов) номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленный купонный доход (из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты его фактической выплаты), рассчитанный на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

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

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с момента раскрытия информации о возникновении у владельцев биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае, если акции Эмитента биржевых облигаций после их исключения из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций могут быть предъявлены Эмитенту до даты погашения биржевых облигаций (даты окончания срока погашения биржевых облигаций в случае, если такое погашение осуществляется в течение определенного срока (периода времени)).

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций представляются Эмитенту под роспись с 9-00 до 17-00 часов (московского времени) в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Биржевых облигаций возникло право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента.

В случае если Дата досрочного погашения по требованию владельцев наступает позже, чем в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска, погашение всех Биржевых облигаций осуществляется в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска ценных бумаг.

Условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций указаны в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Облигации имеют шесть купонов. Длительность каждого из купонных периодов составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Размер дохода по облигациям.

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

КД = Nom * Cj *((T j - T(j-1))/365)/100%, где:
КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации;
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,…5,6;
Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых;
T j - дата окончания j-го купонного периода;
T(j-1) - дата начала j-го купонного периода.

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра от 5 до 9).

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям.

Размер процента (купона) по Биржевым облигациям Эмитента определяется решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов:

Первый купон	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Второй купон	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Третий купон	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Четвертый купон	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Пятый купон	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Шестой купон	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям.
Порядок и условия выплаты купонного дохода указаны в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)	Дата выплаты по купону	Дата фиксации списка владельцев
Первый	08.02.2011	09.08.2011	182	8,60% / 42,88 руб.	09.08.2011	29.07.2011
Второй	09.08.2011	07.02.2012	182	8,60% / 42,88 руб.	07.02.2012	27.01.2012
Третий	07.02.2012	07.08.2012	182	8,60% / 42,88 руб.	07.08.2012	27.07.2012
Четвертый	07.08.2012	05.02.2013	182	8,60% / 42,88 руб.	05.02.2013	25.01.2013
Пятый	05.02.2013	06.08.2013	182	8,60% / 42,88 руб.	06.08.2013	26.07.2013
Шестой	06.08.2013	04.02.2014	182	8,60% / 42,88 руб.	04.02.2014	24.01.2014

Место выплаты доходов.
В дату выплаты доходов по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей и уполномоченных получать суммы дохода по Биржевым облигациям, в пользу их владельцев.
Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица

Смирновская, дом 10, строение 22.

Наименования фондовых бирж, допустивших облигации к торгам:

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Вид предоставленного обеспечения:

Решением о выпуске Биржевых облигаций обеспечение не предусматривалось.

Категория (тип) акций, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации – эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации – эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента):

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок их определения:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Цена покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок её определения:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок его определения:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого кредитная организация-эмитент обязана осуществить конвертацию опциона в акцию:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых (размещенных) конвертируемых ценных бумаг:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги (коэффициент конвертации):

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация размещаемых (размещенных) конвертируемых ценных бумаг:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг, по наступлению определенного срока), для конвертации по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг - срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации, и порядок заявления таких

требований:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Срок, в течение которого осуществляется конвертация, а также иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Вид, категория (тип) и форма представляемых ценных бумаг, а если представляемыми ценными бумагами являются облигации, - также срок (порядок определения срока) погашения таких облигаций, полное и сокращенное фирменные наименования и место нахождения эмитента представляемых ценных бумаг, а также иные данные, позволяющие идентифицировать эмитента представляемых ценных бумаг как юридическое лицо в соответствии с личным законом эмитента представляемых ценных бумаг, международный идентификационный номер (ISIN) или иной идентификационный номер, присвоенный представляемым ценным бумагам (выпуску представляемых ценных бумаг) в соответствии с иностранным правом, количество представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется одной российской депозитарной распиской данного выпуска, максимальное количество российских депозитарных расписок выпуска, которое может одновременно находиться в обращении, сведения о принятии на себя эмитентом представляемых ценных бумаг обязанностей перед владельцами российских депозитарных расписок:

Ценные бумаги выпуска российскими депозитарными расписками не являются.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Кредитная организация-эмитент разместила облигации с обеспечением – облигации документарные процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя серии 06 с индивидуальным государственным регистрационным номером 40403251B от 16.04.2008 г., которые находятся в обращении.

Лицо, предоставившее обеспечение:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Открытая лизинговая компания»
Сокращенное наименование	ООО «Открытая лизинговая компания»
Место нахождения	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр.22.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация-эмитент разместила облигации с обеспечением – облигации документарные процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя серии 06 с индивидуальным государственным регистрационным номером 40403251B от 16.04.2008 г., которые находятся в обращении.

Способ предоставленного обеспечения:	Поручительство

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 5 000 000 (Пяти миллионам) штук Облигаций, определяемый в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.
Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых Эмитентом документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю:

В случае установления факта неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, отвечать за исполнение обязательств Эмитента, если владельцами Облигаций будут предъявлены Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.
Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:
- Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций, а если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);
- в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН (при наличии), место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, реквизиты его банковского счета, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - ИНН банка держателя Облигаций;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Поручителю не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);
- к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО. В случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НКО ЗАО НРД, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Поручителю позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.
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.

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	33 824 452
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставившего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	11 955

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Банк не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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:

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество «РДЦ ПАРИТЕТ»
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ»
Место нахождения регистратора	Российская Федерация, 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический пер., д. 12, стр. 2
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00294
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	16 января 2004 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента не предоставляются.

В обращении находятся процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с индивидуальным государственным регистрационным номером 40303251В и документарные процентные неконвертируемые облигации с обеспечением на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением с индивидуальным государственным регистрационным номером 40403251В.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение облигаций кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименования депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-12042-000100
Дата выдачи, срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	19.02.2009 г. Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

В Российской Федерации на дату утверждения Проспекта ценных бумаг действуют следующие нормативные акты, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг Банка:

- Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

Указанные нормативные акты применяются в действующих редакциях.

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

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ:

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	-	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

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

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Доход (убыток) по операциям с ценными бумагами определяется как разница между суммой дохода, полученного от реализации ценных бумаг, погашения и частичного погашения номинальной стоимости ценных бумаг, операций с финансовыми инструментами срочных сделок, и суммой фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, хранением, реализацией ценных бумаг.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- суммы уплаченной вариационной маржи и/или премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный физическим лицом при приобретении (в том числе получении в порядке наследования / дарения) им ценных бумаг, а также сумма, с которой был исчислен и удержан данный налог;
- суммы процентов, уплаченные физическим лицом по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для

совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, – для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов – для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

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

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

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

Датой фактического получения дохода является:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется на дату получения дохода, которой является дата любой выплаты физическому лицу денежных средств и/или перевода ценных бумаг в депозитарий, а также на момент истечения срока действия договора

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог исчисляется в следующем порядке:

- если сумма выплачиваемых денежных средств не превышает рассчитанную для Клиента сумму в размере финансового результата по операциям с ценными бумагами, то налог уплачивается с суммы выплаты;
- если сумма выплачиваемых денежных средств превышает рассчитанную для Клиента сумму финансового результата по операциям с ценными бумагами, то налог уплачивается со всей суммы, соответствующей рассчитанной для Клиента сумме финансового результата по операциям с ценными бумагами.

При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

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

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае

производится в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ:

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения, в том числе инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда.

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

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

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по

ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В случае приобретения ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене выше максимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается максимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, определяет единую налоговую базу по обращающимся и необращающимся на организованном рынке ценным бумагам.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
2) по стоимости единицы.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк выбирает (закреплено в Учетной политике) метод списания на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового кодекса Российской Федерации.

В случае получения убытка от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде Банк формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее, с учетом всех полученных доходов и расходов и суммы убытка.

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям кредитной организацией – эмитентом в течение 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, не принималось.

Сведения о доходах по облигациям кредитной организации-эмитента, выплаченных за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

1.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40203251B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	15.06.2004
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	22.11.2004
Количество облигаций выпуска, шт.	600 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	600 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход (процент от номинальной стоимости облигаций)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купон – 49,86 Второй купон – 49,86 Третий купон – 49,86 Четвертый купон – 40,89 Пятый купон – 40,89 Шестой купон – 40,89
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	Первый купон –29 916 Второй купон – 29 916 Третий купон – 29 916 Четвертый купон – 24 534 Пятый купон – 24 534 Шестой купон – 24 534 Итого: 163 350
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купона–05.05.2005 г. (182-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты второго купона–03.11.2005 г. (364-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты третьего купона – 04.05.2006 г. (546-й день с даты начала размещения облигаций).

	Дата выплаты четвертого купона – 02.11.2006 (728-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты пятого купона – 03.05.2007 г. (910-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты шестого купона – 01.11.2007 г. (1092-й день с даты начала размещения облигаций).
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Если дата выплаты купонного дохода приходилась на выходной день – независимо от того, был ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производилась в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигаций не имел права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов производилась в пользу владельцев облигаций. Владелец облигаций, если он не являлся депонентом Депозитария, мог, но не обязан, уполномочить держателя облигаций – депонента Депозитария получить суммы от выплат доходов по облигациям. Выплата дохода по облигациям производилась в пользу владельцев облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты дохода по облигациям (далее по тексту – «дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода»). Не позднее 3 рабочих дней до даты выплаты доходов по облигациям Депозитарий по запросу эмитента предоставлял эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, составленный на дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, включавший в себя все необходимые данные. Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживали полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарии. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производилось лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение эмитентом обязательств по облигациям производилось на основании данных Депозитария. В дату выплаты купонного дохода по облигациям эмитент перечислял 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 было уполномочено на получение сумм купонного дохода по облигациям со

	стороны нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу облигаций.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Облигации имели 6 (Шесть) купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производилась в дату окончания соответствующего купонного периода. Датами окончания купонных периодов являются соответственно 182-й, 364-й, 546-й, 728-й, 910-й и 1092-й день с даты начала размещения облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купон –29 916 Второй купон – 29 916 Третий купон – 29 916 Четвертый купон – 24 534 Пятый купон – 24 534 Шестой купон – 24 534 Итого: 163 350
Причины невыплаты доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

2.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещённые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40303251B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	02.05.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	13.06.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	4 500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход (процент от номинальной стоимости облигаций)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купон – 39,84 Второй купон – 39,84 Третий купон – 39,84 Четвертый купон – 39,84

	Пятый купон – 79,78 Шестой купон – 79,78 Седьмой купон - 38,64
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	Первый купон –179 280 Второй купон –179 280 Третий купон – 179 280 Четвертый купон – 179 280 Пятый купон – 359 010 Шестой купон – 359 010 Седьмой купон – 57 136,002 Итого: 1 492 276,002
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купона – 22.11.2007 г. (182-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты второго купона – 22.05.2008 г. (364–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты третьего купона – 20.11.2008 г. (546-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты четвертого купона – 21.05.2009 г. (728–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты пятого купона – 19.11.2009 г. (910-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты шестого купона – 20.05.2010 г. (1092-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты седьмого купона – 18.11.2010 (1274–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты восьмого купона – 19.05.2011 (1456–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты девятого купона – 17.11.2011 (1638–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты десятого купона – 17.05.2012 (1820–й день с даты начала размещения облигаций). На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Банк выплатил первый – седьмой купоны. Даты выплаты восьмого – десятого купонов еще не наступили.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонных периодов выпадает на нерабочий день – независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов производится в пользу владельцев облигаций. Владелец облигаций, если он не является депонентом Депозитария, мог, но не обязан, уполномочить держателя облигаций – депонента Депозитария получить суммы от выплат доходов по облигациям. Выплата дохода по облигациям производится в пользу владельцев облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария,

	предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты дохода по облигациям. Не позднее 3 рабочих дней до даты выплаты доходов по облигациям Депозитарий по запросу эмитента предоставляет эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, составленный на дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, включавший в себя все необходимые данные. Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарии. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных Депозитария. В дату выплаты купонного дохода по облигациям 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 купонного дохода по облигациям со стороны нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу облигаций.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датами окончания купонных периодов являются соответственно 182-й, 364-й, 546-й, 728-й, 910-й, 1092-й, 1274-й, 1456-й, 1638-й, 1820-й день с даты начала размещения облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купон –179 280 Второй купон –179 280 Третий купон – 179 280 Четвертый купон – 179 280 Пятый купон – 359 010 Шестой купон – 359 010 Седьмой купон – 57 136,002 Итого: 1 492 276,002
Причины невыплаты доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Доходы по первому – седьмому купонным периодам выплачены в полном объеме. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг срок выплаты доходов по восьмому - десятому купонным периодам еще не наступил.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

3.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные
Серия	06
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещённые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403251B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.04.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	15.07.2008
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход (процент от номинальной стоимости облигаций)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купон – 47,37 Второй купон – 47,37 Третий купон – 73,55 Четвертый купон – 51,11 Пятый купон - 51,11
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	Первый купон – 236 850 Второй купон – 236 850 Третий купон – 367 750 Четвертый купон – 162 485,07875 Пятый купон – 255 550 Итого: 1 259 485,07875
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купона – 22.12.2008 г. (182-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты второго купона – 22.06.2009 г. (364–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты третьего купона – 21.12.2009 г. (546-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты четвертого купона – 21.06.2010 г. (728–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты пятого купона – 20.12.2010 (910-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты шестого купона – 20.06.2011 (1092-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты седьмого купона – 19.12.2011 (1274–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты восьмого купона – 18.06.2012 (1456–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты девятого купона – 17.12.2012 (1638–й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты десятого купона – 17.06.2013 (1820–й день с даты начала размещения облигаций). На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Банк выплатил первый – пятый купоны. Даты выплаты шестого – десятого купонов еще не наступили.

Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов производится в пользу владельцев облигаций. Владелец облигаций, если он не является депонентом Депозитария, мог, но не обязан, уполномочить держателя облигаций – депонента Депозитария получить суммы от выплат доходов по облигациям. Выплата дохода по облигациям производится в пользу владельцев облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты дохода по облигациям. Не позднее 3 рабочих дней до даты выплаты доходов по облигациям Депозитарий по запросу эмитента предоставляет эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, составленный на дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, включавший в себя все необходимые данные. Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарии. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных Депозитария. В дату выплаты купонного дохода по облигациям 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 купонного дохода по облигациям со стороны нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу облигаций.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

	Датами окончания следующих купонных периодов являются соответственно 182-й, 364-й, 546-й, 728-й, 910-й, 1092-й, 1274-й, 1456-й, 1638-й, 1820-й день с даты начала размещения облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купон – 236 850 Второй купон – 236 850 Третий купон – 367 750 Четвертый купон – 162 485,07875 Пятый купон – 255 550 Итого: 1 259 485,07875
Причины невыплаты доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Доходы по первому – пятому купонным периодам выплачены в полном объеме. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг срок выплаты доходов по шестому - десятому купонным периодам еще не наступил.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

10.10. Иные сведения

К п. 8.1. а) сведения представлены в виде Приложения 1, Приложения 2 и Приложения 3.

К п. 8.1. б) сведения представлены в виде Приложения 4, Приложения 5 и Приложения 6.

К п. 8.2. а) сведения представлены в виде Приложения 7 и Приложения 8.

К п. 8.3. б) сведения представлены в виде Приложения 9, Приложения 10 и Приложения 11.

К п. 8.4. сведения представлены в виде Приложения 12, Приложения 13, Приложения 14 и Приложения 15.

Образцы Сертификатов ценных бумаг представлены в виде Приложения 16 (Облигации серии 10), Приложения 17 (Облигации серии 11) и Приложения 18 (Облигации серии 12).