

Утверждено
"27" июля 2011 года

Зарегистрировано
05 сентября 2011 г.

Советом директоров
ОАО АКБ «Пробизнесбанк»

Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций Банка России

Протокол №6
от "28" июля
2011 года



М. И. Сухов
(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя
серии 07 с обязательным централизованным хранением, с возможностью
досрочного погашения, размещаемые по открытой подписке

Номинальная стоимость – 1000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг
к размещению – 3 000 000 (Три миллиона) штук со сроком погашения на 1096-й
(Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения

Индивидуальный государственный регистрационный
номер:



12B

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:

www.prbb.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, 2010 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская
Компания «ЭКСПЕРТ-БАЛАНС»

Генеральный директор Общества с ограниченной
ответственностью «Аудиторская Компания «ЭКСПЕРТ-
БАЛАНС»



М.З. Сабиров

Дата 04 августа 2011 г.

Председатель Правления ОАО АКБ «Пробизнесбанк»

Дата 04 августа 2011 г.

Главный бухгалтер ОАО АКБ «Пробизнесбанк»

Дата 04 августа 2011 г.



А. Д. Железняк

Л. Э. Альхова

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	9
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	12
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	12
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	12
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	15
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	20
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	20
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	20
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	21
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	21
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	21
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	29
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	30
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	39
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	39
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	53
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	53
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	54
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	54
3.3.1. Кредиторская задолженность	54
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	56
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	56
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	57
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	57
3.5.1. Кредитный риск	57
3.5.2. Страновой риск	57
3.5.3. Рыночный риск	58
3.5.3.1. Фондовый риск	58
3.5.3.2. Валютный риск	58
3.5.3.3. Процентный риск	59

3.5.4. Риск ликвидности	59
3.5.5. Операционный риск	59
3.5.6. Правовой риск	60
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	62
3.5.8. Стратегический риск	63
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	63
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	64
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	64
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	64
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	64
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	66
4.1.4. Контактная информация	68
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	68
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	68
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	69
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	69
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	69
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	70
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	70
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	71
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	73
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	88
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	92
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	92
5.1.1. Прибыль и убытки	92
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	95
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	96
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	104
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	104
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	111
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	112
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	113
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	113
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	118

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	118
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	121
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	136
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	136
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	138
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	144
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	144
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	145
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	146
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	146
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	146
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	150
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	151
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	152
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	154
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	155
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	157
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	157
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	157
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	157
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	157
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	157

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	158
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	159
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	159
9.1.1. Общая информация	159
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	172
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	202
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	203
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	203
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	203
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	203
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	203
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	203
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	203
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	203
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	203
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	204
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	204
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	204
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	207
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	207
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	208
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	208
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	208
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	213
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	213
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	213

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	213
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	213
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	215
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	219
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	221
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	221
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	225
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	226
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	226
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	230
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	230
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	230
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	230
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	230
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	230
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	231
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	231
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	236
10.10. Иные сведения	238
Приложение №1 Образец Сертификата облигаций	239
Приложение №2 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2008 год	305
Приложение №3 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2009 год	336
Приложение №4 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2010 год	368
Приложение №5 Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг	398
Приложение № 6 Годовая финансовая отчетность за 2008 г. в соответствии с МСФО	416
Приложение №7 Годовая финансовая отчетность за 2009 г. в соответствии с МСФО	493
Приложение №8 Годовая финансовая отчетность за 2010 г. в соответствии с МСФО	570
Приложение №9 Консолидированная финансовая отчетность за 2008 г. в соответствии	659

с МСФО	
Приложение №10 Консолидированная финансовая отчетность за 2009 г. в соответствии с МСФО	761
Приложение № 11 Консолидированная финансовая отчетность за 2010 г. в соответствии с МСФО	852
Приложение № 12 Учетная политика кредитной организации-эмитента на 2008, 2009, 2010 и 2011 гг.	972

Введение

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

Вид: Облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: 07

Идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1096-й день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения

Количество размещаемых ценных бумаг: 3 000 000 (Три миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Вечерняя Москва» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и

сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 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.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C1 * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100 \%$, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Условия обеспечения: Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, в связи с тем, что номинальная стоимость размещаемых Облигаций не превышает размер уставного капитала Кредитной организации-эмитента.

Условия конвертации: Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

б) Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а)

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

Цели эмиссии: привлечение ресурсов для финансирования основной деятельности и диверсификации ресурсной базы Кредитной организации – эмитента.

Направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: средства, полученные от размещения облигаций Кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности Кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

г) Иная информация:

Далее по тексту настоящего проспекта ценных бумаг термины «Кредитная организация – эмитент», «Эмитент», «Банк» и «Общество» относятся к АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Леонтьев Сергей Леонидович (Председатель Совета директоров)	1965 г.
2. Железняк Александр Дмитриевич	1966 г.
3. Пантелеев Эдуард Владимирович	1966 г.
4. София Бианчи	1956 г.
5. Бикмаев Эльдар Викторович	1969 г.
6. Чекурова Марина Викторовна	1959 г.
7. Литвинов Андрей Жоржович	1967 г.
8. Хана-Леена Лойкканен	1969 г.
9. Могенс Шмидт	1961 г.

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Леонтьев Сергей Леонидович	1965 г.

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Леонтьев Сергей Леонидович	1965 г.
2. Железняк Александр Дмитриевич	1966 г.
3. Ломов Александр Владимирович	1967 г.

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Железняк Александр Дмитриевич	1966 г.

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.
30101810600000000986, в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110810500000070364	30109810825510012268	для расчетов в рублях Российской Федерации
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110C44600000070364	30109C44925510012268	для расчетов в долларах США по текущим расчетам и Индией
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110C45900000070364	30109C45225510012268	для расчетов в индийских рупиях по клиринговым валютам
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110C56300000070364	30109C56625510012268	для расчетов в индийских рупиях по кредитам с Индией
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110C95400000070364	30109C95725510012268	для расчетов в долларах США по расчетам с Индией
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110E69290000070364	30109E69525510012268	для расчетов в пакистанских рупиях по спецсчетам с Пакистаном
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110E70600000070364	30109E70925510012268	для расчетов в долларах США по клиринговым расчетам с Бангладеш
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110P25200000070364	30109P25525510012268	для расчетов в долларах

внешнеэкономической деятельности (Внешэконом банк)»									США по расчетам с Вьетнамом
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэконом банк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110840700000170364	30109840025510015268		для расчетов в долларах США
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэконом банк)»	Внешэкономбанк	103810, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д. 9.	7750004150	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110840800000070364	30109840125510012268		для расчетов в долларах США
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество).	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.	30110810100000170075	30109810100000040318		для расчетов в рублях Российской Федерации
Открытое акционерное общество «ВУЗ-Банк»	ОАО «ВУЗ-Банк»	620219, г. Екатеринбург, ул. 8-го Марта, д. 62	6608007473	046577781	30101810600000000781 в Головном РКЦ ГУ Банка России по Свердловской обл.	30110810100000070641	30109810901070000012		для расчетов в рублях Российской Федерации
Открытое акционерное общество «ВУЗ-Банк»	ОАО «ВУЗ-Банк»	620219, г. Екатеринбург, ул. 8-го Марта, д. 62	6608007473	046577781	30101810600000000781 в Головном РКЦ ГУ Банка России по Свердловской обл.	30110840400000070641	30109840801030000012		для расчетов в долларах США

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Standart Chartered Bank, NY (USA)	Standart Chartered Bank, NY (USA)	1 Madison Av., 3 Floor, New York 10010-3603	-	-	-	30114840700000070509	737015 USD	для расчетов в долларах США
Standart Chartered Bank, GmbH (Germany)	Standart Chartered Bank, GmbH (Germany)	Franklinstrasse 46-48 60486 Frankfurt am Main Germany	-	-	-	30114978000000070278	18070607 EUR	для расчетов в ЕВРО
Wells Fargo Bank N.A (USA)	Wells Fargo Bank N.A (USA)	339 Chestnut Street, PA 4818, Philadelphia PA 19107	-	-	-	30114840100000070060	2000193651571	для расчетов в долларах США

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская Компания «ЭКСПЕРТ-БАЛАНС»
Сокращенное наименование	ООО «АК «ЭКСПЕРТ-БАЛАНС»
Место нахождения	125212, г. Москва, Головинское шоссе, д. 5
Номер телефона и факса	Тел. 509-29-26, факс 509-29-26
Адрес электронной почты	info@expertbalance.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	Полное наименование саморегулируемой организации: Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР) Местонахождение саморегулируемой организации: г. Москва (фактический адрес: 117420, Москва, ул. Наметкина, д.14, корп. 1 (здание НИИТЭХИМ), офис 410, 419)
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008, 2009, 2010

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 ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	ни самой аудиторской компании, ни её должностным лицам не предоставлены заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

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

Банк не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура тендера при выборе аудитора не установлена.

При выборе аудитора рассматриваются следующие факторы:

- длительность работы на рынке аудиторских услуг,
- деловая репутация,

- учредители,
- руководство,
- клиенты,
- соразмерность качества и стоимости аудиторских услуг,
- возможность оказания сопутствующих услуг (консультационных по различным видам банковской деятельности, оценочных, аналитических и пр.),
- информация рейтингов аудиторских организаций,
- практика предыдущих взаимоотношений,
- участие в профессиональных объединениях и др.

Кандидатура аудитора выдвигается Советом директоров и утверждается Общим собранием акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.
Работы, проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не проводились.

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.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

В соответствии с уставом Кредитной организации-эмитента определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров Кредитной организации-эмитента.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора определяется в соответствии с договором, заключенным между аудитором и Кредитной организацией-эмитентом.

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:

2010 год - 809 400 рублей;

2009 год - 1 809 400 рублей;

2008 год – 1 650 600 рублей;

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Аудитор, осуществивший проверку достоверности консолидированной бухгалтерской отчетности по МФСО за 2008 и 2009 годы:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	123317, Москва, Краснопресненская Набережная, д.18, стр.2
Номер телефона и факса	Тел: +7 (495) 937 4477 Факс: +7 (495) 937 4499
Адрес электронной почты	moscow@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	Полное наименование саморегулируемой аудиторской организации, в которой состоит аудитор: Некоммерческое партнерство "Аудиторская палата России" Местонахождение: 105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический переулок, д. 3/9, стр.3

Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008, 2009

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 ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	ни самой аудиторской компании, ни её должностным лицам не предоставлены заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

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

Банк не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура тендера при выборе аудитора не установлена.

При выборе аудитора рассматриваются следующие факторы:

- длительность работы на рынке аудиторских услуг,
- деловая репутация,
- учредители,
- руководство,
- клиенты,
- соразмерность качества и стоимости аудиторских услуг,
- возможность оказания сопутствующих услуг (консультационных по различным видам банковской деятельности, оценочных, аналитических и пр.),
- информация рейтингов аудиторских организаций,
- практика предыдущих взаимоотношений,
- участие в профессиональных объединениях и др.

Кандидатура аудитора выдвигается Советом директоров и утверждается Общим собранием акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.
Работы, проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не проводились.

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.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

В соответствии с уставом Кредитной организации-эмитента определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров Кредитной организации-эмитента.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора определяется в соответствии с договором, заключенным между аудитором и Кредитной организацией-эмитентом.

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:

2009 года – 11 480 983 рублей;

2008 года – 16 612 764 рублей.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Аудитор, осуществивший проверку достоверности консолидированной бухгалтерской отчетности по МФСО за 2010 год:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	ЗАО "Делойт и Туш СНГ"
Место нахождения	Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5
Номер телефона и факса	Тел: +7 (495) 787-06-00 Факс: +7 (495) -06-01
Адрес электронной почты	info@deloitte.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	Полное наименование саморегулируемой аудиторской организации, в которой состоит аудитор: Некоммерческое партнерство "Аудиторская палата России" Местонахождение: 105120, г. Москва, 3-й Сыромятнинский переулок, д. 3/9, стр.3
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2010

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 ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	ни самой аудиторской компании, ни её должностным лицам не предоставлены заемные средства

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

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

Банк не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура тендера при выборе аудитора не установлена.

При выборе аудитора рассматриваются следующие факторы:

- длительность работы на рынке аудиторских услуг,
- деловая репутация,
- учредители,
- руководство,
- клиенты,
- соразмерность качества и стоимости аудиторских услуг,
- возможность оказания сопутствующих услуг (консультационных по различным видам банковской деятельности, оценочных, аналитических и пр.),
- информация рейтингов аудиторских организаций,
- практика предыдущих взаимоотношений,
- участие в профессиональных объединениях и др.

Кандидатура аудитора выдвигается Советом директоров и утверждается Общим собранием акционеров.

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

Работы, проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором 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.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

В соответствии с уставом Кредитной организации-эмитента определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров Кредитной организации-эмитента.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора определяется в соответствии с договором, заключенным между аудитором и Кредитной организацией-эмитентом.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента:

2010 год – 13 126 902 рублей.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент не привлекала оценщика (оценщиков), привлекаемого (привлеченного) 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.

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, не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	Альхова Любовь Эммануиловна
Год рождения	1953
Основное место работы	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»
Должности	Главный бухгалтер

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

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

Вид	Облигации
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	07
Иные идентификационные признаки	Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, без возможности досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, со сроком погашения на 1096-й день с даты начала размещения
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Сведения не указываются, так как Облигации данного выпуска являются неконвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000

Одновременно с размещением ценных бумаг не 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)

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

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = C1 * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

<p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Вечерняя Москва» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none">• в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;• на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее, чем за 4
---	--

	<p>(Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 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.</p>
<p>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. <p>Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух)

	<p>дней.</p> <p>Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.</p>
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право при размещении неконвертируемых облигаций не предусмотрено
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право при размещении неконвертируемых облигаций не предусмотрено

Возможность приобретения ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, отсутствует

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

Размещение Облигаций может осуществляться Кредитной организацией-эмитентом самостоятельно или с привлечением Технического андеррайтера (Посредника при размещении облигаций), действующего по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 27.11.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	<p>Основные функции Организаторов:</p> <p>Услуги, оказываемые Организаторами Кредитной организации-эмитенту по соглашению между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами (далее - «Услуги»), включают в себя нижеследующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организацию размещения выпуска Облигаций в согласованные Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами сроки и на условиях соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами; - содействие в подготовке эмиссионных документов, предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения; - подготовку маркетинговых материалов в целях их распространения среди потенциальных

инвесторов;

- организацию переговоров и представление Кредитной организации-эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;

- осуществление всех иных необходимых мероприятий для организации размещения и вторичного обращения ценных бумаг.

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа.

По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении) включают:

- от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента размещать Облигации в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) по размещению от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Кредитной организации-эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Кредитной организации-эмитента, указанный Кредитной организацией-эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) за вычетом сумм необходимых комиссионных сборов;

- в порядке и сроки, установленные Соглашением, предоставить Кредитной организации-эмитенту письменный отчет об исполнении такого Соглашения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении);

- вести учет денежных средств Кредитной организации-эмитента, полученных Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) от размещения Облигаций, отдельно от

	<p>собственных денежных средств и денежных средств других клиентов;</p> <p>- осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p>
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствуют обязанности: - связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствуют права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.
Размер вознаграждения	Лицам, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».
Сокращенное наименование	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06625-100000 16.05.2003 бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Основные функции Организаторов: Услуги, оказываемые Организаторами Кредитной

организации-эмитенту по соглашению между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами (далее - «Услуги»), включают в себя нижеследующие:

- организацию размещения выпуска Облигаций в согласованные Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами сроки и на условиях соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами;

- содействие в подготовке эмиссионных документов, предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения;

- подготовку маркетинговых материалов в целях их распространения среди потенциальных инвесторов;

- организацию переговоров и представление Кредитной организации-эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;

- осуществление всех иных необходимых мероприятий для организации размещения и вторичного обращения ценных бумаг.

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа.

По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении) включают:

- от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента размещать Облигации в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) по размещению

	<p>от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Кредитной организации-эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Кредитной организации-эмитента, указанный Кредитной организацией-эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) за вычетом сумм необходимых комиссионных сборов;</p> <p>- в порядке и сроки, установленные Соглашением, предоставить Кредитной организации-эмитенту письменный отчет об исполнении такого Соглашения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении);</p> <p>- вести учет денежных средств Кредитной организации-эмитента, полученных Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов;</p> <p>- осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p>
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствуют обязанности: - связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствуют права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.
Размер вознаграждения	Лицам, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение в размере, не

превышающем 1% (Один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.
--

Одновременно с размещением ценных бумаг не 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).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией - эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, и соответствующими Участниками торгов в НРД. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении) или Кредитной организации-эмитента, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Информация о счете Технического андеррайтера (Посредника при размещении) или о счете Кредитной организации-эмитента, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом одновременно с раскрытием информации о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) или о том, что Кредитная организация-эмитент будет самостоятельно действовать при размещении Облигаций, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, в тех же порядке и форме, что и сообщение о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении), или о том, что Кредитная организация-эмитент будет самостоятельно действовать при размещении Облигаций, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, не позднее раскрытия информации о дате начала размещения в ленте новостей.

В случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, Технический Андеррайтер (Посредник при размещении) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Соглашением.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг:

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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 Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» «В» (далее - 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».

Решение о включении Облигаций в котировальный список «В» раскрывается в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций может осуществляться Кредитной организацией-эмитентом самостоятельно или с привлечением Технического андеррайтера (Посредника при размещении облигаций), действующего по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент Облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03472-100000**

Дата выдачи: **07.12.2000**

Срок действия: **Бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций либо о том, что Кредитная организация-эмитент будет действовать при размещении Облигаций без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения в ленте новостей.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Кредитной организации-эмитента (в случае если Кредитная организация-эмитент действует без привлечения Технического андеррайтера (Посредника при размещении)) или номер счета Технического андеррайтера

(Посредника при размещении) (в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей, но не позднее 5 (пяти) дней до даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после раскрытия сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и не позднее утверждения даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчётов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки на Конкурсе с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента или Технического андеррайтера (Посредника при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- 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 торгов и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4. Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация - эмитент 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 Кредитной организацией - 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.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (выше и далее – НРД)

Сокращенное 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 мая 2005 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 03 ноября 2010 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону 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 Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент

действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. В случае если Кредитная организация-эмитент действует без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Технического андеррайтера (Посредника при размещении)), то по окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Кредитной организации-эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону, в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) или Кредитная организация-эмитент, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не

превышает количества размещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере размещенного остатка Облигаций.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия размещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества размещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере размещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Кредитной организацией-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение

Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Технического андеррайтера (Посредника при размещении)). В случае если Кредитная организация-эмитент действует без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Технического андеррайтера (Посредника при размещении)), то по окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Кредитной организации-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 Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент или Технический андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие 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 в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении) или Кредитной организации-эмитента, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент или Технический андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тем приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении) или Кредитной организации-эмитента, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4. 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 в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по

фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о порядке размещения Облигаций, но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - 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 Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

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

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Первоначально установленная Кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией - эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление

информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД или в депозитарию-депоненте НРД вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД или депозитарием-депонентом НРД на счета депо приобретателя в

соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД или депозитария-депонента НРД.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

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

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также обязуется раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, а также Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006, Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 07.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация -эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 07, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания

(заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии 07:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Кредитной организацией-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 (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (десяти) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте. Публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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. При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого

зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 127051, г. Москва, ул. Петровка, д. 18/2, стр.1

Контактный телефон: +7(495) 933-37-37

Факс: +7(495)933-37-37 доб. 5327

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Кредитной

организацией-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 (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное представление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты 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 (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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.

9) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента», содержащее сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 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 серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.prbb.ru).

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 127051, г. Москва, ул. Петровка, д. 18/2, стр.1
Контактный телефон: +7(495) 933-37-37
Факс: +7(495) 933-37-37 доб. 5327

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

12) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.prbb.ru).

13) Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций либо о том, что Кредитная организация-эмитент будет действовать при размещении Облигаций без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения в ленте новостей.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Кредитной организации-эмитента (в случае если Кредитная организация-эмитент действует без привлечения Технического андеррайтера (Посредника при размещении)) или номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) (в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей, но не позднее 5 (пяти) дней до даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

14) Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций (в форме Конкурса по определению ставки купона либо путём сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) публикуется в форме сообщения о существенном факте с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о порядке размещения:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения;
- на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения;

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения в ленте новостей.

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

Указанное сообщение должно содержать сведения о времени и порядке подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, которые устанавливаются Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент

действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Технического андеррайтера (Посредника при размещении)).

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

15) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная Кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Кредитной организацией-эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Технического андеррайтера (Посредника при размещении)), при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -ый купонный период ($i=2, \dots, 6$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер ($i-1$)-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржу 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.

17) 17) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-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 Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-тому и последующим купонам):

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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 (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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” (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

19) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения (в случае приобретения по требованию владельцев облигаций) /до даты начала приобретения (в случаях приобретения по соглашению по соглашению с владельцами облигаций) в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

20) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

21) *Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:*

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией – эмитентом соответствующего уведомления:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации – эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право 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.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

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

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует также следующие сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента:

- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от эмитента досрочного погашения таких облигаций.

Сообщение о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) Комиссия Кредитной организации-эмитента по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам ценных бумаг 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 «Вечерняя Москва», а также в «Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам».

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.prbb.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-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 (одного из информационных агентств, 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.prbb.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организацией - эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата

начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - 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 Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

25) Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) В случае возникновения существенных фактов, оказывающих, по мнению Кредитной организации-эмитента существенное влияние на стоимость его ценных бумаг, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

27) Кредитная организация - эмитент публикует информацию о дате, на которую составляется список владельцев Облигаций для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими Облигациями в следующие сроки с даты составления такого списка (Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций /для целей выплаты купонного дохода):

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

28) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

29) 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 Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (www.prbb.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 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

30) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи 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.

31) Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг в следующие сроки с даты получения соответствующего уведомления биржи о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам биржи на рынке ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если Облигации будут размещаться с включением в котировальный список «В» биржи Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сообщение о включении Облигаций в котировальный список «В» российской фондовой биржи в следующие сроки с даты получения уведомления биржи о включении Облигаций в котировальный список «В»:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать наименование котировального списка, в который включены Облигации и дата включения Облигаций в котировальный список российской фондовой биржи.

32) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателей	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	01.07.2011*
Уставный капитал, тыс. руб.	1 345 738	3 067 568	3 147 001	3 438 329	3 438 329	3 438 329
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	5 047 197	4 306 820	5 190 938	5 219 311	7 700 512	7 499 535
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	29 995	-608 622	-471 890	794 343	528 162	296 918
Рентабельность активов (%)	0,12	-1,59	-0,75	1,25	0,67	0,26
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	0,59	-14,13	-9,09	15,22	6,86	3,96
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	20 791 492	31 985 316	56 997 685	56 198 671	68 107 737	68 583 570

* Информация за данный период приводится в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчетом о прибылях и убытках по форме 0409102, установленными Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Методика расчета показателей

Показатели финансово-экономической деятельности Кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 10.03.2006 №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

При расчете показателя рентабельности активов Банка сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка и балансовой стоимости активов Банка на отчетную дату.

При расчете показателя рентабельности капитала Банка сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка и собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

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

Банк является головной организацией банковской Группы «Лайф» (далее по тексту «Группа Лайф», «Группа»), в которую входят ЗАО АКБ «Экспресс-Волга» (Саратов), ОАО АКБ «ВУЗ-банк» (Екатеринбург), ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (Иваново), ОАО "Газэнергобанк" (Калуга), ОАО «Банк 24.ру» (Екатеринбург), ООО «Факторинговая компания «Лайф», ООО «Пробизнес-Девелопмент».

В соответствии с Положением Банка России № 191-П от 30.06.2002 г., в целях составления консолидированной отчетности Банка на 01.01.2011 г. в состав Группы включены ОАО КБ «Пойдём!», ООО «Платежная система «Лайф».

В структуре группы Банк осуществляет функции казначейства, перераспределяя финансовые потоки внутри группы, обеспечивая комплексную технологическую поддержку бизнесов всей группы и определяя направления развития региональных подразделений.

Деятельность Банка сосредоточена на обслуживании трех основных сегментов – средних корпоративных клиентов, малого бизнеса и физических лиц. Активному развитию бизнеса Банка в течение последних пяти лет способствовало интенсивное расширение географического присутствия. Развитие сети присутствия проводилось как за счет открытия региональных подразделений Банка, так и за счет приобретения контрольных пакетов акций успешных региональных банков и последующей интеграцией данных банков в единый финансовый институт – банковскую группу.

Согласно принятой в Банке и, соответственно, в группе, финансовой политике развитие рыночных позиций проводится в разрезе каждого вида бизнеса: розничный бизнес, корпоративный бизнес, малый и средний бизнес. Данная политика позволяет Банку сгладить возможное ухудшение макроэкономических условий или появление негативных факторов на рынке, способных оказать влияние на развитие одного из видов бизнесов, сконцентрировав свое внимание на развитии наиболее востребованных и эффективных видов бизнеса и предлагаемых продуктов.

Уставный капитал Банка за период с 01.01.2006 по 01.07.2011 увеличился более чем в 3,9 раза. В конце 2006 года капитал Банка был увеличен путем размещения дополнительной эмиссии акций с участием иностранных инвесторов. В результате уставный капитал Банка увеличился на 464 764 тыс. руб. В 2007 г. Уставный капитал Банка увеличился на 1 721 830 тыс. руб. путем капитализации собственных средств. В 2008 г. увеличение уставного капитала Банка обусловлено дополнительным выпуском акций на сумму 79 433 тыс. руб. В 2009г. увеличение уставного капитала Банка на 291 328 тыс. руб. обусловлено оплатой дополнительно выпущенных акций.

Собственные средства Банка за период с 01.01.2006 по 01.07.2011 увеличились в 4,29 раза. По состоянию на 01.01.2011 собственные средства Банка увеличились на 47,54% по отношению к значению по состоянию на 01.01.2010.

Чистая прибыль Банка по состоянию на 01.01.2011 увеличилась на 61,50% по отношению к величине по состоянию на 01.01.2006. По состоянию на 01.01.2011 чистая прибыль Банка сократилась на 33,51% по отношению к значению по состоянию на 01.01.2010, по состоянию на 01.01.2010 – на 268,33% по отношению к значению по состоянию на 01.01.2009. В 2007 и 2008гг. Банком был получен убыток в размере 608 622 тыс. руб. и 471 890 тыс. руб. соответственно, в основном, за счет увеличения резерва на возможные потери по ссудам.

За последние 5 лет рентабельность активов и рентабельность собственных средств (капитала) Банка характеризуются относительно высокими значениями, что свидетельствует о высокой эффективности использования активов и собственных средств Банка.

Объем привлеченных средств Банка за период с 01.01.2006 по 01.07.2011 увеличился в 4,77 раза. По состоянию на 01.01.2007 объем привлеченных средств увеличился на 44,46% по сравнению с величиной за аналогичную отчетную предыдущего года, по состоянию на 01.01.2008 – на 53,84% по сравнению с величиной за аналогичную отчетную предыдущего года, по состоянию на 01.01.2009 – на 78,20% по сравнению с величиной за аналогичную отчетную предыдущего года. По состоянию на 01.01.2010 объем привлеченных средств незначительно сократился на 1,40% по сравнению с величиной по состоянию на 01.01.2009. По состоянию на 01.01.2011 объем привлеченных средств увеличился на 21,19% по сравнению с величиной по состоянию на 01.01.2010.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации Кредитной организации – эмитента не указывается, так как акции Кредитной организации – эмитента не допущены к обращению ни одним организатором торговли на рынке ценных бумаг.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

	(тыс. руб.)				
Показатель	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Общая сумма кредиторской задолженности	1 200 159	1 947 749	3 263 152	869 676	12 218 425
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств:
 Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	01.01.2011	01.07.2011
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,	12 115 953	12 494 113
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0	3 017 830
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	70 556	70 556
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	0	0
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	31 554	60 226
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	98	141
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8	0
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	256	136
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	12 218 425	15 643 002
19	в том числе по просроченная	0	0

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

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период (по состоянию на 01.07.2011) отсутствуют.

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

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

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

Кредитная организация – эмитент выполняет установленные Банком России нормативы обязательных резервов. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
Июнь 2010 г.	0	0
Июль 2010 г.	0	0
Август 2010 г.	0	0
Сентябрь 2010 г.	0	0
Ноябрь 2010 г.	0	0
Декабрь 2010 г.	0	0
Январь 2011 г.	0	0
Февраль 2011 г.	0	0
Март 2011 г.	0	0
Апрель 2011 г.	0	0
Май 2011 г.	0	0
Июнь 2011 г.	0	0

Недовзнос в обязательные резервы и неисполнения обязательств по усреднению обязательных резервов Кредитная организация-эмитент не имеет.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

В течение 5 последних завершенных финансовых лет и за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг Кредитная организация – эмитент не являлась заемщиком по договорам займа или кредита, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации – эмитента на дату последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора. Иные кредитные договоры и/или договоры займа Кредитная организация – эмитент не считает для себя существенными.

В течение 5 последних завершённых финансовых лет и за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций.

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

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

Кредитная организация - эмитент обязательств из предоставленного ею обеспечения, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, не имеет.

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

предшествующего предоставлению обеспечения:

такие обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения третьими лицами обеспеченных обязательств рассматривается как минимальный.

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

Отсутствуют.

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

Цели эмиссии: привлечение ресурсов для финансирования основной деятельности и диверсификации ресурсной базы Кредитной организации – эмитента.

Направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности Кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для Банка является кредитный риск. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Правлением Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

3.5.2. Страновой риск

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации и в Московском регионе. Стабильность политико-экономического положения как России в целом, так и Москвы значительно снижают влияние данного вида риска на деятельность Банка. По мере расширения региональной сети влияние региональных рисков может увеличиваться, однако, существующая

стратегия развития Банка предполагает открытие филиалов в наиболее экономически развитых и благополучных регионах России, что позволяет сводить к минимуму влияние региональных рисков на деятельность Банка.

3.5.3. Рыночный риск

Управление рыночным риском заключается в поддержании текущих портфелей Банка в пределах установленных лимитов, а также в изменении их величин на основе прогнозов изменения ситуации на рынке или анализа уже свершившихся событий.

3.5.3.1. Фондовый риск

Риск изменения рыночной цены финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, ограничивается с помощью системы лимитов, они подразделяются на три группы:

- лимиты на эмитентов,
- лимиты вложений в финансовый инструмент,
- лимиты «стоп-лосс».

Лимит на эмитента – кроме ограничения кредитного риска служит целям диверсификации портфелей ценных бумаг, что приводит к снижению рыночного риска по ним. Эти лимиты ограничивают сумму вложенных средств в ценные бумаги одного эмитента.

Лимиты вложений – ограничивают сумму вложений средств в ценные бумаги одного вида.

Лимиты «стоп-лосс» – имеют значение аналогичное лимитам стоп-лосс используемым в процессе управления валютным риском. При расчете этого лимита используется средняя цена покупки, которая вычисляется по бумагам, купленным последними по хронологии.

3.5.3.2. Валютный риск

Управление валютным риском заключается в измерении величин открытых валютных позиций, установлении на них лимитов и контроле за их остатками. Кроме этого ограничению могут подлежать объемы нерезализованных убытков и прибылей.

Открытые позиции подразделяются на:

- торговые позиции – позиции, открываемые для извлечения дохода от их переоценки во времени и от спекуляций на колебаниях рыночных цен. Такие позиции открываются дилерами ДФР на межбанковском или биржевом рынке.
- инвестиционные позиции – позиции, возникающие в результате действий Казначейства для управления ликвидностью, прибыльностью, а также для страхования других позиций Банка. Инвестиционные позиции могут также возникать в результате изменения капитала Банка, такие позиции также управляются Казначейством.

Величины торговых позиций определяются на основе данных электронных систем регистрации сделок, они рассчитываются как разница купленной и проданной валюты по всем имеющимся в системе сделкам.

Величины инвестиционных позиций определяются по балансу Банка.

Для регулирования уровня валютного риска используется система лимитов ограничивающих объемы открытых позиций и нерезализованных финансовых результатов по ним.

Лимиты ограничивающие величину открытых позиций устанавливаются на условиях «внутри дня» и «через ночь».

Лимиты на условиях «внутри дня» ограничивают величину открытой валютной позиции, которую может иметь дилер или подразделение Банка во время совершения торгов по данной валюте или во время рабочего дня дилера (если, например, торги по валюте совершаются круглосуточно). Т.е. к концу торгов или своего рабочего дня дилер обязан привести величину своей открытой позиции к лимиту «через ночь».

Лимиты на условиях «через ночь» ограничивают величину открытой валютной позиции, которую может иметь дилер или подразделение Банка после окончания дневных торгов по данной валюте или на конец рабочего дня.

3.5.3.3. Процентный риск

В процессе управления процентным риском используется комплексный метод анализа и контроля гэпа. Этот метод позволяет ограничивать процентный риск на приемлемом уровне, при этом стратегия управления процентными ставками может быть различна, так в одном случае Банк может стремиться нейтрализовать возможные негативные последствия от изменения рыночных ставок, а в другом получить дополнительные доходы от изменения доходности рынка.

Метод анализа и контроля гэпа основан на выделении чувствительных к процентным ставкам на определенном отрезке времени требований и обязательств Банка. Управление гэпом (контроль гэпа) заключается в удержании гэпа в заранее заданных пределах.

3.5.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности - установление и поддержание оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое позволяет практически исключить вероятность наступления неплатежеспособности Банка и свести возможные потери в доходности операций к допустимому уровню.

Контроль за уровнем риска ликвидности и управления им ведутся по следующим основным направлениям:

- Контроль за общими коэффициентами ликвидности;
- Анализ разрывов активов и пассивов по срокам до погашения;
- Анализ платежного календаря;
- Управление текущей позицией текущего дня.

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и ежедневно регулируется Казначейством Банка на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

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

3.5.5. Операционный риск

Оценка операционного риска осуществляется в Банке на постоянной основе как в рамках плана проверок службы внутреннего контроля, так и руководителями структурных подразделений Банка.

Основным методом оценки операционного риска является мониторинг непосредственно операционных потерь по факту их наступления, сопровождаемый анализом каждого конкретного случая и описанием природы и причин потерь, т.е. сочетание качественных оценок риска с методом анализа накопленных баз данных, что является наиболее применимым на практике.

В случае повышения уровня операционного риска на каком-либо участке руководитель соответствующего подразделения незамедлительно информирует об этом руководство и СВК. При этом в случае необходимости принимаются оперативные меры по снижению уровня риска.

Оценка и управление операционным риском являются составной частью технологических процессов банка и заложены во внутрибанковских документах, регламентирующих проведение банковских операций (сделок).

Основные методы ограничения уровня операционных рисков в Банке:

- Надзор со стороны руководства;
- Внутренний контроль и внутренний аудит;
- Страхование операционных рисков (передача риска);
- Разделение функций;
- Проверка и сверка данных;
- Контроль исправлений;
- Дополнительное подтверждение операций;
- Персонализация ответственности за каждую операцию;
- Ограничение физического доступа;
- Ограничение логического доступа.
- Меры повышения надежности информационных систем (резервный сервер, шифрование и т.д.).

- Усиление внутреннего контроля внутри подразделений, создание культуры операционного контроля на локальном уровне.

Составная часть процесса управления операционным риском – деятельность по осуществлению контроля, в рамках которого определяются виды контрольных функций для каждого этапа управления рисками:

- проверки, осуществляемые как руководством банка, так и подразделением внутреннего контроля;
- система согласований и делегирования прав;
- система верификации и авторизации;
- инструменты текущего и последующего контроля над соблюдением правил и процедур выполнения операций всеми подразделениями, участвующими в бизнес-процессе;
- проверка соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений;
- система сверки счетов и перекрестной проверки;
- системы компьютерного контроля;
- инвентаризация имущества.

Составной частью процесса управления операционным риском является функция информационной поддержки, которая включает в себя следующие основные элементы:

- сбор, обработка и хранение управленческой информации о совершенных операциях;
- поддержка безотказного функционирования надежных информационных систем, охватывающих все основные виды деятельности банка;
- поддержка безотказного функционирования системы передачи информации;
- поддержка системы защиты информации.

Ответственность за оценку уровня принимаемых банком операционных рисков несут ответственные подразделения, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службу внутреннего контроля.

3.5.6. Правовой риск

Деятельность Банка на территории РФ подвержена правовым рискам, обусловленным введением в действие новых федеральных законов, иных нормативных и подзаконных актов в части изменения валютного регулирования, налогового законодательства, изменений требования по лицензированию основной деятельности, судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Правовой риск вследствие несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы), выявляются и локализируются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации,
- проведение экспертизы новых нормативных актов на предмет правовых рисков и их последствий;
- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий,
- подбор квалифицированных специалистов,
- разграничение полномочий сотрудников,
- внутренний и документарный контроль,
- проводится достаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, по которым нет еще достаточного практического опыта по их проведению.

Правовой риск вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе

при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Одной из функций Управления внутреннего контроля Банка является контроль за соблюдением сотрудниками требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. С целью минимизации правовых рисков Управление внутреннего контроля постоянно проводит мониторинг федерального и регионального законодательства.

В целях минимизации правового риска обеспечивается доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, проводится оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации.

Правовой риск вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента).

Практика применения налогового законодательства государством зачастую неясна и противоречива. Это приводит к наличию в России более существенных налоговых рисков, чем в какой-либо стране с более развитой системой налогообложения. Российская система налогообложения находится в процессе реформирования. В настоящее время продолжается работа по совершенствованию законодательства о налогах и сборах РФ. Тем не менее, несмотря на ряд мер, направленных на снижение налогового бремени, правоприменительная практика складывается в целом неблагоприятно для налогоплательщика. Это выражается, прежде всего, в усилении налогового администрирования, увеличении роли камеральных налоговых проверок, многочисленных требованиях о предоставлении документов, не имеющих отношения к теме налоговой проверки. Кроме того, зачастую налоговые органы произвольно толкуют налоговое законодательство, что приводит к судебным разбирательствам. Существует вероятность того, что операции и деятельность Банка, которые не вызвали вопросов в прошлом, могут быть оспорены впоследствии. Критерии «добросовестности» в настоящее время законодательно не определены, что позволяет квалифицировать законную деятельность налогоплательщика, направленную на оптимизацию налогового бремени, как уклонение от уплаты налогов. В связи с этим существенные суммы дополнительных налогов, штрафов и процентов могут быть предъявлены Банку. Налоговые органы имеют право проверять правильность исчисления и уплаты налогов за три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. При некоторых обстоятельствах налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды. В случае введения дополнительных мер по сбору налогов Банк может быть вынужден платить более высокие налоги, что может оказать негативное влияние на его деятельность.

Тем не менее, Банк считает, что его интерпретация налогового законодательства адекватна, и что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового законодательства будут признаны правильными.

Требования по лицензированию банковской деятельности определены Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». В данной части нормативно-правовое регулирование не подвергалось существенным изменениям. Изменение требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации - эмитента в том виде, который мог бы оказать существенное воздействие на финансовое состояние банка, не ожидается. Банк принят в Систему страхования вкладов и тем самым подтвердил право на работу с вкладами физических лиц.

Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае изменения указанных требований и повышения их уровня, Кредитная организация – эмитент будет готовиться к этому заранее и производить соответствующие действия для соответствия новым требованиям.

Валютное регулирование в РФ осуществляется на основании Федерального закона от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Большая часть его положений вступила в силу с 18 июня 2004 года. Некоторые положения вводятся в действие постепенно. Вышеуказанный закон устанавливает нормы, позволяющие упростить порядок толкования положений валютного законодательства. Устанавливается, что все используемые в законе институты, понятия и термины, не определенные в данном законе, применяются в том значении, в каком они используются в других отраслях законодательства РФ. Более того, законом закрепляется норма, согласно которой все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов.

Однако дальнейшая либерализация в сфере валютного регулирования и регулирования экспортно-

импортных операций, может привести к сокращению доходов Банка за услуги по валютному контролю.

За последние 5 лет до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не произошло существенных изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности. В судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не участвует.

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

Для снижения правовых рисков в Банке существует стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.

В Банке разработаны и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также ряд внутрибанковских программ (в том числе программа идентификации и изучения клиентов и программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю).

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В Кредитной организации – эмитенте разработана внутренняя политика по управлению риском потери деловой репутации. Поддержание деловой репутации является одним из главных приоритетов Кредитной организации – эмитента, которому уделяется высокое внимание.

3.5.8. Стратегический риск

В Кредитной организации эмитенте разработана стратегия развития Банка, где прописаны миссия, цели и задачи Банка, и методы их достижения. Для контроля выполнения указанных задач в конце каждого года руководители основных и обеспечивающих направлений готовят и защищают перед Правлением Банка стратегический план на следующий год.

Для предотвращения подобного рода рисков в течение года в начале каждого месяца проводятся расширенные заседания Правления Банка, на которых рассматриваются итоги выполнения стратегических планов по каждому направлению, коллегиально принимается решение по итогам их выполнения.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Размещаемые облигации не являются облигациями 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	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ "Пробизнесбанк"

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
21.06.1995	изменение наименования	Акционерный коммерческий банк "Пробизнес-Банк"	АКБ «Пробизнес-Банк»	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 13 общего собрания акционеров от 13 декабря 1994 г.)
21.06.1995	изменение организационно-правовой формы	Акционерный коммерческий банк "Пробизнес-Банк"	АКБ «Пробизнес-Банк»	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 13 общего собрания акционеров от 13 декабря 1994 г.)
28.01.1998	изменение наименования	Коммерческий банк "Пробизнес-банк" (общество с ограниченной ответственностью)	КБ "Пробизнес-банк"	Решение Общего собрания участников (протокол N 4 общего собрания участников от 1 октября 1997 г.)
28.01.1998	изменение организационно-правовой формы	Коммерческий банк "Пробизнес-банк" (общество с ограниченной ответственностью)	КБ "Пробизнес-банк"	Решение Общего собрания участников (протокол N 4 общего собрания участников от 1 октября 1997 г.)
28.04.2003	изменение наименования	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 20 января 2003 г.) в связи с внесением изменений в ФЗ "Об акционерных обществах" Федеральным законом от 07.08.2001г. № 120-ФЗ.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700508978
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	09.12.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Министерство Российской Федерации по налогам и сборам

Дата регистрации в Банке России	28.01.1998
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2412

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2412
Дата получения	28.04.2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	2412
Дата получения	28.04.2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-03472-100000
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-04107-000100
Дата получения	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
--------------	--

Номер лицензии	177-036720001000
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03575-010000
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации – эмитента: с даты ее государственной регистрации (28.01.1998) примерно 13 лет 5 месяцев.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Банк был создан в 1993 году в форме АОЗТ холдингом «Пробизнес», объединявшим группу небольших частных фирм. Банк создавался для финансового обслуживания компаний и предприятий рыночного сектора экономики и ориентировался преимущественно на предприятия среднего и малого бизнеса. На протяжении своего существования банк развивался относительно стабильно и преодолел все кризисы российского финансового рынка. В 1995 году организационно-правовая форма была изменена на «общество с ограниченной ответственностью», в 1998 году – на «открытое акционерное общество».

1999 год. В периоде разрабатывались и внедрялись новые финансовые инструменты — лизинговые и факторинговые операции, банковские гарантии. В июле 1999г. Банк выступил кредитором в синдицированном предэкспортном финансировании крупнейшего металлургического предприятия ОАО «Северсталь», банком-организатором синдиката выступил Standard Bank London Limited. В этом году была начата работа на рынке услуг для финансовых институтов, а также запущена программа реинжиниринга.

2000 год. Банк был признан в качестве пилотного по переходу российской банковской системы на международный стандарты отчетности. Сергей Леонтьев, Президент Банка, возглавил комитет ассоциации российских банков по реструктуризации банковского сектора. Была запущена программа ипотечного кредитования.

2001 год. Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC) инвестировала в капитал Банка 5 млн. долл. в виде субординированного конвертируемого в акции Банка займа. Данная сделка — первая инвестиция крупнейшего международного финансового института в российский коммерческий банк после кризиса 1998 года.

2002 год. Банк принял участие в программе Мирового Банка по долгосрочному кредитованию предприятий (Программа поддержки предприятий). Было подписано генеральное соглашение о сотрудничестве с Черноморским банком развития и торговли (кредитная линия в размере 5 млн. долл.). Банк выступил в качестве финансового посредника Программы торгового финансирования, реализуемой в России этим банком. Открылись отделения «ЦМТ» в Центре Международной Торговли на Краснопресненской набережной.

2003 год. Началось формирование цельной и гибкой холдинговой структуры горизонтального типа с участием крупных региональных банков. В январе 2003г. Банком был приобретен

контрольный пакет акций (94,5%) ВУЗ-банка, Екатеринбург. Целью данного проекта стало формирование универсального финансового института в Екатеринбурге, предлагающего уникальный продуктовый ряд и международный уровень сервиса на всех сегментах банковского рынка. Результатом данной сделки для Пробизнесбанка стало расширение географии бизнеса в одном из самых динамично развивающихся регионов России. Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) предоставил Пробизнесбанку конвертируемый субординированный займ. Кроме того, в конце августа 2003г. ЕБРР открыл кредитную линию на 10 млн. долл. для финансирования экспортно-импортных операций клиентов в рамках программы Trade Facilitation Program.

2004 год. Этот год стал годом выстраивания новой стратегии развития и бизнес-модели Банка, основанной на сервисе. Были заложены основы новой стратегической позиции, выстроены операционные процессы, пополнился продуктовый ряд. В этом же году в Финансовую Группу «Лайф» вошло ЗАО АКБ «Экспресс-Волга».

2005 год. Летом 2005г. Банк успешно запустил программу по размещению долговых ценных бумаг на международном рынке в размере 100 млн. долл., организатор программы — компания VSP Securities, США. В этом году корреспондентская сеть Банка существенно выросла и объединила в себе более 200 иностранных кредитных организаций и около 100 российских банков. 2005 год стал прорывным для розничного бизнеса, число выданных населению кредитов выросло в 20 раз. Малый и средний бизнес закрепил за собой принцип портфельного управления бизнесом, когда за каждым сегментом закрепляется отдельный менеджер. В Банке продолжились процессы по повышению уровня сервиса.

2006 год. Начался процесс брендинга. Были разработаны и приняты ценности Финансовой Группы «Лайф». В начале ноября Банк провел частное размещение (private placement), продав дополнительную эмиссию объемом 34,5% за 122 млн. долл. В декабре Банк завершил сделку по привлечению кредита в размере 10 млн. долл. сроком на пять лет. Кредитором по сделке выступил ЕБРР. Полученные в результате сделки средства направлены на кредитование клиентов Банка — предприятия малого и среднего бизнеса. В декабре 2006г. завершилась сделка по увеличению доли участия Банка в ООО «Ивановский областной банк» до 100%. В этом же году Банк вошел в число общих расчетных форм FORTS — участников клиринга.

2007 год. В марте 2007г. состоялся дебют Банка на Лондонской фондовой бирже с программой выпуска нот участия в займе на общую сумму 750 млн. долл. С мая 2007г. частные клиенты получили возможность торговать на мировом рынке валют — Forex без посредников, через Интернет-диллинговую систему ForexMarketGates. В сентябре 2007г. Банк привлек синдицированный кредит объемом 50 млн. долл., а также было подписано соглашение с американским банком Wachovia о привлечении 15 млн. долл. на развитие кредитования малого и среднего бизнеса. В конце сентября завершено размещение дополнительной эмиссии акций, зарегистрированное Банком России 18 сентября. Объем эмиссии составил 1,7 млрд. руб. Акции размещались среди существующих акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций. Дополнительная эмиссия акций проводилась путем капитализации эмиссионного дохода. В этом же году Банк стал победителем общероссийской национальной премии в области финансов и страхования «Финансовая Россия».

2008 год. В первом квартале 2008г. факторинговое направление Банка выделено в отдельную структуру — специализированную Факторинговую компанию «Лайф», предоставляющую услуги факторинга малому и среднему бизнесу. В феврале 2008г. Банк выдал первую в России электронную банковскую гарантию в системе www.b2b-energo.ru, созданной банком в сотрудничестве с ОАО «Центр развития экономики».

В ноябре 2008 года состоялось подписание документов о стратегическом партнёрстве между Банком и ОАО "Газэнергобанк" по финансовому оздоровлению ОАО "Газэнергобанк". 13 ноября 2008 года произошла фактическая смена собственников банка, в результате которой Банк стал владельцем 19,832% обыкновенных акций ОАО «Газэнергобанк». 22 января 2009 года ОАО АКБ «Пробизнесбанк» приобрел контрольный пакет акций Калужского газового и энергетического банка ОАО "Газэнергобанк".

В декабре 2008 года Банк приобрел 20% акций ОАО "Банк24.ру". В декабре 2008 года между Банком, ГК "АСВ" и ОАО «Банк24.ру» было подписано генеральное соглашение о порядке и условиях взаимодействия при выполнении Плана участия ГК "АСВ" в предупреждении банкротства ОАО «Банк24.ру». В январе 2009 года ОАО АКБ Банк дополнительно приобрел 79,5341% акций ОАО "Банк24.ру".

2009-2010 года. Банк продолжил развитие бизнеса по всем направлениям. Банк активно освоил новые регионы, одновременно расширяя перечень продуктов и услуг для физических и юридических лиц и внедряя передовые технологии дистанционного обслуживания

В течение 2009 года происходил активный процесс интеграции приобретенных Банком ОАО "Банк24.ру" и ОАО "Газэнергобанк". Процедуры оздоровления позволили saniруемым банкам к осени 2009 года выйти в прибыльную зону.

В январе 2009 года Банк увеличил долю в уставном капитале ОАО "Банк24.ру" с 20% до 99,5%, а в уставном капитале ОАО "Газэнергобанк" – с 19,79% до 99,99%. Таким образом, в начале 2009 года были завершены сделки по приобретению обоих saniруемых банков в рамках соглашения между Банком и Агентством по страхованию вкладов (АСВ).

В мае 2009 г. Банк завершил дополнительную эмиссию обыкновенных акций банка объемом 291 328 штук номиналом 1000 рублей. Цена размещения составила 2145 рублей за акцию, дополнительная эмиссия проводилась по закрытой подписке и была размещена в пользу шведского фонда East Capital Financials Fund AB. В ходе дополнительной эмиссии доля вышеуказанного шведского фонда в уставном капитале Банка увеличилась с 12,52% до 19,93%. Также в мае 2009 года Банк получил аккредитацию при АСВ, которая позволило Банку участвовать в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые АСВ выплачивает страховое возмещение кредиторам первой очереди при наступлении страхового случая.

Банк является головным банком банковской Группы Лайф, объединяющей ОАО «ВУЗ-Банк» (г. Екатеринбург), ОАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (г. Саратов), ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (г. Иваново), ОАО «Газэнергобанк» (г. Калуга), ОАО Банк24.ру (г. Екатеринбург), ООО «Факторинговая компания «Лайф» и ООО «Пробизнес-Девелопмент».

Основа бизнеса Банка – комплексное финансовое обслуживание корпоративных и частных клиентов. В структуре группы банк осуществляет функции казначейства, перераспределяя финансовые потоки внутри группы, обеспечивая комплексную технологическую поддержку бизнесов всей группы и определяя направления развития региональных подразделений.

Цели создания Кредитной организации-эмитента: Извлечение прибыли.

Миссия Кредитной организации-эмитента: Миссия Банка уставом не определена. При этом Кредитная организация-эмитент, следующим образом определяет свою миссию:

Мы – партнер для наших клиентов.

Мы помогаем достигать целей в бизнесе и в жизни.

Мы стремимся стать лучшим банком в России, при этом оставаясь независимым финансовым институтом.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	119285, г. Москва, ул. Пудовкина, д.3
Номер телефона, факса	+7(495)933-37-37, доб. 40-28, +7(495) 733-93-42
Адрес электронной почты	ezaytcev@prbb.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.prbb.ru

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

Специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента Кредитная организация – эмитент не имеет.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7729086087

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Представительство АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в городе Саратов Российской Федерации (сокращенное наименование – Саратовское представительство ОАО АКБ «Пробизнесбанк»)
Дата открытия	16.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Россия, 410041, г. Саратов, ул. Ломоносова, д.1
Телефон	+7(8452) 23-96-95
ФИО руководителя	Вьюрков Олег Викторович
Срок действия доверенности руководителя	01.03.2012

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), (преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента):

Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- 2) Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- 3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- 4) Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- 5) Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- 6) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

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 завершающихся финансовых лет, а также за последний завершающийся отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

К числу основных видов деятельности Банка, формирующих финансовый результат, относятся:

- кредитование клиентов Банка - юридических лиц, включая предприятия малого и среднего бизнеса, а также физических лиц, включая потребительское кредитование, а также предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, денежные переводы.

Наименование показателя	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	01.07.11
Доходы от основной деятельности, всего, тыс. руб.	2 295 959	4 164 736	6 789 264	7 878 851	9 518 368	5 040 246
в том числе						
-от ссуд, предоставленных клиентам	1 763 123	2 769 308	6 139 769	6 934 627	8 373 810	4 293 739

- комиссионные доходы	532 836	1 395 428	649 495	944 224	1 144 558	746 507
Общая сумма полученных за соответствующий отчетный период доходов, тыс. руб.	2 813 753	4 824 229	7 518 409	9 020 770	10 659 538	5 804 827

Наименование показателя	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	01.07.11
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов, %	84,57	81,60	86,33	90,30	87,34	86,83
в том числе						
- от ссуд, предоставленных клиентам	67,57	62,66	57,40	81,66	76,87	73,97
- комиссионные доходы	17,00	18,94	28,93	8,64	10,47	12,86

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

Наименование показателя	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	01.07.11*
Изменение доходов от основной деятельности в общей сумме доходов, %	+40,58	+81,39	+63,02	+16,05	+20,81	+13,02
в том числе						
- от ссуд, предоставленных клиентам	+35,11	+57,07	+121,71	+12,95	+20,75	+14,12
- комиссионные доходы	+62,32	+161,89	-53,46	+45,38	+21,22	+7,10
Изменение общей суммы полученных за соответствующий отчетный период доходов, %	+45,69	+71,45	+55,85	+19,98	+18,17	+9,47

*По отношению к данным по состоянию на 01.07.2010.

Данные изменения размера доходов Кредитной организации - эмитента от основной деятельности связаны с реализацией стратегии интенсивного расширения географического присутствия, созданием обширной сети продаж банковских продуктов за счет открытия новых точек физического присутствия, расширением перечня банковских услуг, увеличением клиентской базы, ростом кредитного портфеля Банка.

Кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Зарубежных филиалов и представительств Кредитная организация – эмитент не имеет.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не ведет совместную деятельность с другими организациями.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Планы кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности:

Основным направлением деятельности Банка в ближайшие годы будет развитие качественного обслуживания клиентов – средних компаний и частных лиц, предоставление высокого уровня сервиса в сравнении с банками конкурентами и выстраивание партнерских отношений со своими клиентами.

Важным направлением будущей деятельности Банка является задача расширения своего

присутствия и обслуживания клиентов в наиболее перспективных, с точки зрения экономического развития и динамики роста, областях. Потребности целевых групп клиентов являются движущей силой расширения географического присутствия.

Основными направлениями развития стратегии Банка являются:

- Развитие сети физического присутствия в регионах РФ (региональные центры, крупные областные города);
- Темпы роста активов выше рынка;
- Рост доли депозитов физических лиц;
- Рост доли кредитов физических лиц;
- Эффективный риск менеджмент, базирующийся на опыте и компетенциях персонала в сочетании с системой мотивации, ориентированной на качество кредитного портфеля;
- Рост лояльности клиентов;
- Зонтичный бренд Лайф для всех бизнесов;
- Сильная корпоративная культура, ориентированная на результат; Поведение сотрудников в соответствии с ценностями бренда;
- Рост лояльности персонала.

Планы кредитной организации - эмитента в отношении источников будущих доходов:

В первую очередь будущие доходы планируется повышать за счет сокращения затрат (операционных расходов) при одновременном наращивании объемов бизнеса. Основным источником дохода Банка будет оставаться процентный доход, основными источниками которого будет кредитование среднего и малого бизнеса, а также частных лиц. При этом планируется существенно увеличить долю доходов от кредитования физических лиц (потребительского кредитования) в процентных доходах.

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

Наименование

Ассоциация российских банков

Роль (место): член организации.

Функции: Права и обязанности определены в уставных документах организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 1997 г. по н/вр.

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

Наименование

Открытое акционерное общество «Фондовая биржа РТС»

Роль (место): член организации.

Функции: Права и обязанности определены в уставных документах организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 18.04.1997г. по н/вр.

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

Наименование

ОАО "МОСКОВСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА"

Роль (место): член организации.

Функции: Права и обязанности определены в уставных документах организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 1997 г. по н/вр.

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

Наименование

Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Роль (место): член организации.

Функции: Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с ноября 1996 г. по н/вр.

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

Наименование

Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»

Роль (место): член организации.

Функции: Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с марта 2002 г. по н/вр.

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

Наименование

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

Роль (место): Полноправный член общества S.W.I.F.T., без акций, с активным SWIFT-адресом

Место: рядовой член

Функции: Использование международной финансовой системы SWIFT для отправки / приема финансовых сообщений

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с сентября 1996 г. по н/вр.

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

Наименование

Europay International S.A.

Роль (место): Участник платежной системы Europay International, эффективно работающий на рынке платежей, осуществляемых с помощью банковских карт.

Место: принципиальный член Платежной системы Europay International

Функции: Эмиссия и эквайринг международных пластиковых карт EuroCard/MasterCard Business, Gold, Standart, Cirrus Maestro

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 1999 г. по н/вр.

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

Наименование

VISA International

Роль (место): Участник международной платежной системы Visa International, активно развивающий систему безналичных платежей с использованием банковских карт не только в Москве, но и в отдельных регионах России.

Место: ассоциированный член Платежной системы Visa International (банк-спонсор - "Росбанк")

Функции: Эмиссия и эквайринг международных пластиковых карт Visa Business, Gold, Classic, Electron

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 2003 г. по н/вр.

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

Наименование

American Chamber of Commerce in Moscow, Russia, Inc
(Американская Торговая Палата в Москве, Россия, Инк)

Роль (место): член организации

Функции: Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с января 2004 г. по н/вр.

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

Наименование

Банковская Группа «Лайф»

Роль (место): головная организация банковской группы

Функции: В структуре группы Банк осуществляет функции казначейства, перераспределяя финансовые потоки внутри группы, обеспечивая комплексную технологическую поддержку бизнесов всей группы и определяя направления развития региональных подразделений.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 2006 г. по н/вр.

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

Финансовая модель развития Банка предусматривала инвестирование части ресурсов, привлеченных в результате дополнительного выпуска акций, в дальнейшее развитие сети продаж Банка и банковской группы. Увеличение объема административных и прочих расходов было связано с возрастанием объема расходов, обусловленных развитием бизнеса банковской группы в целом. Являясь головной организацией банковской группы, Банк отражает в своей отчетности некоторые затраты по отношению ко всей группе в части ряда централизованных функций – информационные технологии, контактный центр, казначейство, планирование и стратегическое управление.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "ВУЗ-БАНК"	
Место нахождения	620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, 31 Б / Банковский пер., 11	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Организация признана дочерней в силу преобладающего участия в 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		100,0% 100,0 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0 % 0 %

Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Комплексное банковское обслуживание клиентов в регионах

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

ФИО	Алексеев Ярослав Владимирович
Год рождения	1975 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Железняк Александр Дмитриевич Председатель Совета директоров
Год рождения	1966 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Золотухин Андрей Александрович
Год рождения	1969 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Пантелеев Эдуард Владимирович
Год рождения	1966 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Пинаев Роман Леонидович
Год рождения	1970 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Фирсов Николай Николаевич
Год рождения	1973 г.

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:

ФИО	Беляевских Светлана Леонидовна
Год рождения	1962 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Брюховских Татьяна Юрьевна
Год рождения	1964 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Золотухин Андрей Александрович
Год рождения	1969 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Озорнина Светлана Сергеевна
Год рождения	1972 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Фролов Михаил Владимирович
Год рождения	1974 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

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

ФИО	Золотухин Андрей Александрович
Год рождения	1969 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества: Отсутствует

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество коммерческий отраслевой банк стабилизации и развития “ЭКСПРЕСС-ВОЛГА”	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО АКБ “ЭКСПРЕСС-ВОЛГА”	
Место нахождения	410002, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Организация признана дочерней в силу преобладающего участия в 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	98,75 % 98,94 %	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%	
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Комплексное банковское обслуживание клиентов в регионах	

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

ФИО	Алексеев Ярослав Владимирович
Год рождения	1975 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Дыльнов Дмитрий Геннадьевич
Год рождения	1968 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Железняк Александр Дмитриевич Председатель Совета директоров
Год рождения	1966 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Пантелеев Эдуард Владимирович
Год рождения	1966 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Пинаев Роман Леонидович
Год рождения	1970 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Фирсов Николай Николаевич
Год рождения	1973 г.
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:

ФИО	Асосков Олег Юрьевич
Год рождения	1966 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Белов Олег Михайлович
Год рождения	1969 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Гитис Эдуард Романович
Год рождения	1971 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Дыльнов Дмитрий Геннадьевич
Год рождения	1968 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
--	-----

ФИО	Зобенков Владимир Анатольевич
Год рождения	1963 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Попова Елена Михайловна
Год рождения	1974 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Прокофьев Михаил Евгеньевич
Год рождения	1971 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

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

ФИО	Дыльнов Дмитрий Геннадьевич
Год рождения	1968 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества: Отсутствует

Полное фирменное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ	
Место нахождения	153000, Россия, Ивановская область, г. Иваново, ул. Палехская, 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Организация признана дочерней в силу преобладающего участия в 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	100,00 % 100,00%	

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Комплексное банковское обслуживание клиентов в регионах

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

ФИО	Железняк Александр Дмитриевич
Год рождения	1966 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Ломов Александр Владимирович
Год рождения	1967 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Бочаров Константин Васильевич Председатель Совета директоров
Год рождения	1960 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Михеев Дмитрий Владимирович
Год рождения	1965 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Пучнев Георгий Викторович
Год рождения	1966 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

эмитента	
----------	--

ФИО	Фирсов Николай Николаевич
Год рождения	1973 г.
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:

ФИО	Быков Сергей Евгеньевич
Год рождения	1978 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Колотников Вадим Михайлович
Год рождения	1977 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Скрыкова Ольга Александровна
Год рождения	1965 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Фантин Андрей Борисович
Год рождения	1964 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Смирнов Александр Юрьевич
Год рождения	1971 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Колотников Вадим Михайлович
Год рождения	1977 г.

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества: Отсутствует

Полное фирменное наименование	«Банк24.ру» (Открытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	«Банк24.ру» (ОАО)	
Место нахождения	620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева 12	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Организация признана дочерней в силу преобладающего участия в 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	99,534% 99,534%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%	
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Комплексное банковское обслуживание клиентов в регионах	

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

ФИО	Алексеев Ярослав Владимирович Председатель Совета директоров
Год рождения	1975 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Железняк Александр Дмитриевич
Год рождения	1966 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Дьяконов Борис Петрович
Год рождения	1977 г.

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Лапшин Сергей Геннадьевич
Год рождения	1970 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Летунов Сергей Вячеславович
Год рождения	1971 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Туйцын Станислав Владимирович
Год рождения	1973 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Фирсов Николай Николаевич
Год рождения	1973 г.
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:

ФИО	Лапшин Сергей Геннадьевич
Год рождения	1970 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Говорухина Татьяна Анатольевна
Год рождения	1951 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

эмитента	
----------	--

ФИО	Кислицына Татьяна Геннадьевна
Год рождения	1963 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Петровский Юрий Викторович
Год рождения	1969 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Прищенко Валентина Федоровна
Год рождения	1942 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Лучшева Любовь Александровна
Год рождения	1969г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

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

ФИО	Лапшин Сергей Геннадьевич
Год рождения	1970 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества: Отсутствует

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Газэнергобанк"
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Газэнергобанк"
Место нахождения	248030,г. Калуга, ул. Плеханова, 4
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Организация признана дочерней в силу преобладающего участия в 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	99,791% 99,992 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Комплексное банковское обслуживание клиентов в регионах

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

ФИО	Железняк Александр Дмитриевич Председатель Совета директоров
Год рождения	1966 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Гапонов Сергей Евгеньевич
Год рождения	1968 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Филь Александр Николаевич
Год рождения	1969 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Летунов Сергей Вячеславович
Год рождения	1971 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Фирсов Николай Николаевич
-----	---------------------------

Год рождения	1973 г.
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:

ФИО	Гапонов Сергей Евгеньевич
Год рождения	1968 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Иванов Анатолий Александрович
Год рождения	1950 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Кожевников Юрий Сергеевич
Год рождения	1947 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Зайцев Александр Анатольевич
Год рождения	1971 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Короткова Елена Викторовна
Год рождения	1967 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

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

ФИО	Гапонов Сергей Евгеньевич
Год рождения	1968 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества: Отсутствует

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания «Лайф»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Факторинговая компания «Лайф»	
Место нахождения	125195, г. Москва, ул. Беломорская, д.ба.	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Организация признана дочерней в силу преобладающего участия в 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, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%	
Описание основного вида деятельности общества	Прочее финансовое посредничество	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Исполнение заказов физических и юридических лиц на основе заключенных между ними договоров и контрактов	

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества: Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

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

ФИО	Карелин Александр Владимирович
Год рождения	1982 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества: Отсутствует

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Пробизнес-Девелопмент"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Пробизнес-Девелопмент"
Место нахождения	125195, г. Москва, ул. Беломорская, д.ба.
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Организация признана дочерней в силу преобладающего участия в 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, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансовое посредничество и продажа собственной недвижимости
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Финансовое посредничество и продажа собственной недвижимости

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества: Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

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

ФИО	Ковальчук Дмитрий Кимович
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества: Отсутствует

Сведения о подконтрольных¹ 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 сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также об иных подконтрольных эмитенту организациях, которые, по его мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят эмитент и подконтрольные ему лица:

1.	Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество "ВУЗ-БАНК" Сокращенное фирменное наименование: ОАО "ВУЗ-БАНК" Место нахождения: 620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, 31 Б / Банковский пер., 11
2.	Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий отраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

¹ Под подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) понимается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица**. Настоящий термин используется только в целях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ.

Под контролирующим лицом понимается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Настоящий термин используется только в целях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ.

	Сокращенное фирменное наименование: ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" Место нахождения: 410002, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168
3.	Полное фирменное наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ Место нахождения: 153000, Россия, Ивановская область, г. Иваново, ул. Палехская, 2
4.	Полное фирменное наименование: «Банк24.ру» (Открытое акционерное общество) Сокращенное фирменное наименование: «Банк24.ру» (ОАО) Место нахождения: 620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева 12
5.	Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество "Газэнергобанк" Сокращенное фирменное наименование: ОАО "Газэнергобанк" Место нахождения: 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, 4
6.	Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания «Лайф» Сокращенное фирменное наименование: ООО "Факторинговая компания «Лайф» Место нахождения: 125195, г. Москва, ул. Беломорская, д.ба.
7.	Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Пробизнес-Девелопмент" Сокращенное фирменное наименование: ООО "Пробизнес-Девелопмент" Место нахождения: 125195, г. Москва, ул. Беломорская, д.ба.
8.	Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Платежная система «Лайф» Сокращенное фирменное наименование: ООО «Платежная система «Лайф» Место нахождения: 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4
9.	Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Интер-Кард» Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Интер-Кард» Место нахождения: 410056, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 38/44.

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

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

Отчетная дата: 01.01.2007

Банковское оборудование	29 030	5 326
Вычислительная и копировальная техника	85 284	61 330
Мебель	19 030	3 241
Прочие	81 878	14 607
Передаточные устройства	19 315	7 390
Здания	766 864	41 648
Оружие	93	-
Автотранспорт	38 069	11 767
Благоустройство территории	10 700	-
Итого:	1 050 263	145 309

Отчетная дата: 01.01.2008

Банковское оборудование	57 825	10 019
Вычислительная и копировальная техника	109 145	56 614
Мебель	34 116	7 897
Прочие	140 729	28 970

Передаточные устройства	34 086	11 095
Здания (балансовая стоимость до переоценки)	1 108 599	71 999
Оружие	50	-
Автотранспорт	37 893	11 653
Земельный участок	10 700	-
Итого:	1 533 143	198 247

Отчетная дата: 01.01.2009

Банковское оборудование	74 647	15 928
Вычислительная и копировальная техника	134 446	93 496
Мебель	42 665	14 682
Прочие	241 113	48 320
Передаточные устройства	59 413	16 247
Здания (балансовая стоимость до переоценки)	2 392 520	221 486
Оружие	50	0
Автотранспорт	49 034	10 625
Земельный участок	188 084	0
Итого:	3 181 972	420 784

Отчетная дата: 01.01.2010

Банковское оборудование	82 394	23 256
Вычислительная и копировальная техника	154 779	118 833
Мебель	46 138	22 669
Прочие	278 302	85 506
Передаточные устройства	69 190	23 619
Здания	2 711 122	308 188
Оружие	5	-
Автотранспорт	48 852	17 544
Благоустройство территории	3 221	231
Земельный участок	10 847	-
Итого:	3 404 850	599 846

Отчетная дата: 01.01.2011

Банковское оборудование	85 718	29 902
Вычислительная и копировальная техника	182 248	139 619
Мебель	47 480	27 647
Прочие	306 432	120 794
Передаточные устройства	79 121	33 833
Здания	2 432 770	365 952
Оружие	5	-
Автотранспорт	73 023	21 797
Благоустройство территории	3 221	445
Земельный участок	11 025	-
Итого:	3 210 018	740 059

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

Кредитная организация-эмитент применяет линейный метод начисления амортизации.

Способ проведения переоценки основных средств

Переоценка производилась по рыночной стоимости объектов основных средств.

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: 01.01.2008

Здания	1 108 599	1 036 600	2 093 918	1 938 841	01.01.2008 /*
Итого:	1 108 599	1 036 600	2 093 918	1 938 841	X
Отчетная дата:	01.01.2011				
Здания	2 432 770	2 066 818	2 645 474	2 272 630	01.01.2011/**
Итого:	2 432 770	2 066 818	2 645 474	2 272 630	X

* Переоценка производилась по рыночной стоимости объектов основных средств.

В соответствии с Договором № 070924-ПРБ от 24.09.2007г. Специалисты ЗАО «Оценка-консалтинг» произвели расчет справедливой (рыночной) стоимости (в соответствии с стандартами РСБУ) объектов недвижимости, расположенных по адресам:

- г. Москва, ул.Петровка д.18/2 стр.1(1606.8кв.м),
- г. Москва, ул.Беломорская д.6А(2419,5кв.м),
- г. Москва, ул.Новоданиловская набережная,д.4А (1718кв.м),
- г. Ангарск, кв. 58, д. 30, помещ. 12 (90,8 кв.м.),
- г. Саратов, ул.Мичурина, д.166-168 (5363.6кв.м),
- г.Березники,ул.Парижской коммуны,д.54 (54.5кв.м),
- г.Березники,ул.Пятилетки,д.58 (134.2кв.м),
- г.Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, пр.Ленина, д.109,
- г.Ростов-на-Дону, Железнодорожный р-он, просп.Стачки, 18/27,
- г. Пермь,Мотовилихинский р-н, б-р Гагарина, д.93/1,
- г. Лысьва,ул.Мира,д.18,кв.44 (71,7кв.м),
- г. Москва, ул.Дербеневская, вл.11 (1этаж) 416,30 кв.м.,
- г. Таганрог,ул. Фрунзе,д. 36,пер. Глушко 11 (51,2 кв.м.),
- г. Тюмень.ул. Мельникайте, д. 69/1 (323,4кв.м),
- г.Ростов-на-Дону, Ленинский р-н, ул.Максима Горького,дом 123/67 (350,9 кв.м.),
- г. Чита,Центральный административный р-н, ул.Амурская, дом 81, пом. 6 (135 кв.м.),
- Пермский край,г.Чайковский, ул. Ленина, д.44 (125,3 кв.м.),
- г. Оренбург,ул. Беляевская, дом 23 (70кв.м),
- Челябинская обл., г.Копейск пр.Коммунистический,д.22 пом.3 (140 кв.м.),
- г. Курган, ул. Пролетарская, дом 61/V (118,8 кв.м.),
- г. Таганрог Ростовской обл., ул.Дзержинского, д.179 (116 кв.м),
- Иркутская обл.,г. Ангарск 6 мр-н,помещение 72 (220,2 кв.м.),
- г. Челябинск, Комсомольский пр-т, д. 40 (73,2 кв.м.),
- г.Самара ул.Галактиновская угол ул.Высоцкого, д.40/д.6 (общ.площадь 385,9 кв.м.),
- г.Воронеж, ул.Владимира Невского, дом 7, (59кв.м),
- г.Санкт-Петербург,переулок Ульяны Громовой,дом 8, лит.Б (98,7кв.м),
- г.Курган, ул.Мяготина, д.101 (общ.площадь- 159 кв.м),
- Тюменская обл, Ханты-Мансийский АО, г.Радужный, мкр-н 3, д.3а (общ.площадь 93,9 кв.м),
- г.Ханты-Мансийск, ул. Чехова, д. 27 А (116кв.м),
- г.Нижевартовск, ул.Ленина, д.15, Ханты-Мансийский АО, Тюменская обл.,
- г. Омск, ул 70лет Октября, дом 6 ,
- г.Воронеж, пр-кт Революции, дом 11 (52,0 кв.м),
- г.Киров, ул.Пролетарская, д.17а,помещение 1002 (263,1 кв.м),
- г.Тихвин, 3-й микрорайон, д.1, пом.145, Ленинградская обл.,
- Ямало - Ненецкий АО, г. Ноябрьск, ул. 8 Марта, д.3 , кв.22 (52,8 кв.м.),
- Ямало-Ненецкий АО, Тюменская обл., г.Ноябрьск, ул. 8 Марта, дом 3,
- г. Тюмень, пр. Заречный, д.6/1, Тюменской обл.

**** Переоценка производилась по рыночной стоимости объектов основных средств.**

В соответствии с Договором № 01-12/10 от 23.12.2010г. Специалисты ООО "САБ Бюро" произвели расчет справедливой (рыночной) стоимости (в соответствии со стандартами РСБУ) объектов недвижимости, расположенных по адресам:

- г. Москва, ул.Петровка д.18/2 стр.1(1606,8кв.м),
- г. Москва, ул.Беломорская д.6А(2419,5кв.м),
- г. Москва, ул.Новоданиловская набережная,д.4А (1718кв.м),
- г. Саратов, ул.Мичурина, д.166-168 (5452,6кв.м),
- г. Березники,ул.Парижской коммуны,д.54 (88,0 кв.м),
- г. Березники,ул.Пятилетки,д.58 (162,1кв.м),
- г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, пр.Ленина, д.109 (71,6 кв.м),
- г. Ростов-на-Дону, Железнодорожный р-он, просп.Стачки, 18/27 (70,3кв.м.),
- г. Пермь,Мотовилихинский р-н, б-р Гагарина, д.93/1 (69,9 кв.м),
- г. Лысьва,ул.Мира,д.18,кв.44 (67,0 кв.м),
- г. Москва, ул.Дербеневская, вл.11 (1этаж) 416,30 кв.м.,
- г. Таганрог,ул. Фрунзе,д. 36,пер. Глушко 11 (47,8 кв.м.),
- г. Ростов-на-Дону, Ленинский р-н, ул.Максима Горького,дом 123/67 (322,8 кв.м.),
- г. Чита,Центральный административный р-н, ул.Амурская, дом 81, пом. 6 (135,1 кв.м.),
- г. Чайковский, ул. Ленина, д.44 (123,2 кв.м.),
- г. Оренбург,ул. Беляевская, дом 23 (65,8 кв.м),
- г. Таганрог Ростовской обл., ул.Дзержинского, д.179 (117,2 кв.м),
- г. Самара ул.Галактиновская угол ул.Высоцкого, д.40/д.6, подвал комн. 5,24; 1этаж комн 3-5,7,27-29,42-49 (общ.площадь 385,90 кв.м.),
- г. Воронеж, ул.Владимира Невского, дом 7, (56,8 кв.м),
- г. Воронеж, Центральный р-н,пр-т Революции, дом 11 (51,0 кв.м),
- г. Ноябрьск, ул. 8 Марта, д.3 , кв.22 (52,8 кв.м.),
- г. Тюмень, пр. Заречный, д.6/1, Тюменской обл. (78,7 кв.м),
- г. Нижний Новгород, пр-т Ленина, дом 64, пом.9 (68,5 кв.м),
- г. Владивосток, ул.Уборевича, д.5а (316,7 кв.м.),
- г. Саратов, ул.Ломоносова, дом 1 (4949,1 кв.м.),
- г. Урай, ул.Шевченко, д.14/1, цокольный этаж, (111,8кв.м.),
- г. Новочеркасск, ул.Думенко, д.4 (102 кв.м),
- г. Санкт-Петербург, Торики, ул.Политрука Пасечника, д.3,корп.1, лит.А (1446,2кв.м),
- г. Ижевск, ул.Школьная, д.44 (138,9 кв.м.),
- г. Великий Новгород, ул. Большая Московская, дом 25, (182, 80кв.м),
- г. Шадринск, ул.Комсомольская, д.21 (95 кв.м.),
- г. Тобольск, ул.Ремезова, д.3/3 (414,0 кв.м.),
- г. Краснодар, ул.Мира, д.50, кв.2 (122,8 кв.м.) нежилое помещ.1Этажа №№45-48,48/1,60,62,63,66,68,69 здания литер А, нежилое помещ. №74 литер аб,
- г. Ижевск ул.Пушкинская, д.173 (57,9кв.м.),
- г. Ангарск, 30 мкр-н, д.1, 1 этаж, помещение 74,75 (173,8 кв.м.),
- г. Соликамск, ул.Северная, д.58, кв.1,2 (87 кв.м.),
- г. Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 26 ,комн.1-8,11,14 помещения VI подвала (151,9 кв.м),
- г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, дом 26, комн.1-4,23, помещения I, 1-го этажа (97.7кв.м),
- г. Санкт-Петербург,ул. Восстания, д.49, лит.А пом.15Н (1подъезд, 1этаж) 98,4 кв.м. (До 28.06.2010 3-х комн.кв.№1-98,8кв.м),
- г. Санкт-Петербург,ул. Восстания, д.49 (1подъезд, 2этаж)-221,9 кв.м(3-х комн.кв.№2-95,7кв.м, 2-х комн.кв.№3-63,7кв.м, 2-х комн.кв.№4-62,5кв.м.).

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.

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств и иных основных средств, Кредитная организация-эмитент не имеет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Факты обременения основных средств Кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2006 год	2007 год
1	2	4	5
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	106 125	362 442
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 763 123	2 769 308
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	31 534	90 329
5	Других источников	12 983	12 638
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 913 765	3 234 717
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	243 194	367 950
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	409 448	1 369 126
9	Выпущенным долговым обязательствам	372 266	299 798
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 024 908	2 036 874
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	888 857	1 197 843
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	322 919	268 912
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8 631	- 199 023
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-	-
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-57 728	267 691
16	Комиссионные доходы	532 836	1 395 428
17	Комиссионные расходы	200 452	262 432
18	Чистые доходы от разовых операций	69 061	207 120
19	Прочие чистые операционные доходы	-73 925	- 51 515
20	Административно-управленческие расходы	1 101 387	2 296 818
21	Резервы на возможные потери	-175 845	- 950 788
22	Прибыль до налогообложения	195 705	- 423 582
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	165 710	185 040
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	29 995	- 608 622

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2008 год	2009 год	2010 год
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 643 622	7 885 568	9 332 211
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	429 468	627 967	752 052
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	6 139 769	6 934 627	8 373 810
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	74 385	322 974	206 349
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 130 583	3 569 858	4 129 230
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	464 653	538 224	324 838
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 431 106	2 879 165	3 397 271
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	234 824	152 469	407 121
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 513 039	4 315 710	5 202 981
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:	-703 028	-1 997 704	-166 444
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-26 459	-33 047	-22 686
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 810 011	2 318 006	5 036 537
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-288 306	77 004	722
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	228 344	1 030 930	257 454
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	411 778	577 946	-75 407
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-525 388	129 013	41 468
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 992	8	4 659
12	Комиссионные доходы	649 495	944 224	1 144 558
13	Комиссионные расходы	276 623	298 014	171 492
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	413	-1 024	-75305
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-44 656	-113 402	-514 142
17	Прочие операционные доходы	225 292	118 818	331 592

18	Чистые доходы (расходы)	3 193 352	4 783 509	5 980 644
19	Операционные расходы	3 409 610	3 410 964	4 948 010
20	Прибыль до налогообложения	-216 258	1 372 545	1 032 634
21	Начисленные (уплаченные) налоги	255 632	578 202	504 472
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-471 890	794 343	528 162

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

В 2006-2008 гг. Банк обеспечивал реализацию долгосрочной стратегии развития, предусматривающую активную региональную экспансию и значительное увеличение доли розничного бизнеса в составе активов и предоставляемых Банком услуг. Стратегия развития предусматривала значительное повышение капитализации Банка за счет привлечения иностранных стратегических инвесторов, значительное увеличение регионов присутствия и точек продажи банковских продуктов физическим лицам и представителям малого бизнеса.

Отрицательный финансовый результат Банка за 2007 и 2008 года сложился за счет следующих основных факторов:

1) Реализация стратегии экспресс-кредитования и открытия региональных точек Банка предполагала дополнительные издержки по расширению сети регионального физического присутствия. Как следствие, финансовый результат Банка по итогам 2007 года содержит существенную долю административных расходов, обусловленных развитием бизнеса, а именно:

- расходы по открытию отделений Банка;
- рост расходов по заработной плате вследствие увеличения численности персонала подразделений, обеспечивающих предоставление клиентам банковских услуг.

Общая сумма административно-управленческих расходов Банка составила за 2007 год 2277 млн. руб. и 3410 млн. руб. за 2008 год. Информация о плановом бюджете развития Банка (расходах, обусловленных развитием бизнеса) была представлена Банком на рассмотрение Комитета банковского надзора (КБН) Банка России, который вынес решение об определении финансового результата Банка в 2007 - 2008 годах для целей расчета показателей группы показателей оценки доходности при оценке финансовой устойчивости Банка и соответствия Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов без учета расходов, обусловленных развитием бизнеса. Общая сумма расходов, обусловленных развитием бизнеса Банка, в 2007 – 2008 годах составила 1377 млн. руб. и 1496 млн. руб. соответственно, что находится в пределах запланированных значений.

2) Существенный прирост кредитного портфеля Банка по итогам 2007 года повлек за собой прирост резервов под обесценение по ссудам в размере 651 млн. руб.

3) Снижение в 2008 году комиссионных доходов на 746 млн. руб.

Как и прежде, отличительной особенностью банкинга Кредитной организации-эмитента стал высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента.

Финансовый результат банка за 2009 и 2010 гг. положительный. Прибыль в 2009 и 2010 гг. составила 794 млн. руб. и 528 млн. руб. соответственно. Основными источниками доходов Банка являются процентные и комиссионные доходы.

За период 2005-2010 гг. Банк показывает высокую динамику темпов роста процентных доходов:

- по итогам 2006г. процентные доходы Банка увеличились на 34,87% по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2007г. процентные доходы Банка увеличились на 69,02% по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2008г. процентные доходы Банка увеличились на 105,38% по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2009г. процентные доходы Банка увеличились на 18,69% по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2010г. процентные доходы Банка увеличились на 18,35% по отношению к величине предыдущего года.

Процентные доходы Банка за период 2006-2010гг. в 4,88 раза или на 7 418 446 тыс. руб.

Основной удельный вес в составе процентных доходов Банка приходится на процентные поступления от кредитования юридических и физических лиц:

- по состоянию на 01.01.2007 г. – 92,13%,
- по состоянию на 01.01.2008 г. – 85,61%,
- по состоянию на 01.01.2009 г. – 92,42%,
- по состоянию на 01.01.2010 г. – 87,94%;
- по состоянию на 01.01.2011 г. – 89,73%.

За пять последних лет объем доходов от кредитования увеличился в абсолютном выражении в 4,75 раза или на 6 610 687 тыс. руб.

Второй по величине статьей в доходах Банка являются доходы от размещения средств в кредитных организациях. Их доля в полученных процентных доходах составляет:

- по состоянию на 01.01.2007 г. – 5,55%;
- по состоянию на 01.01.2008 г. – 11,20%;
- по состоянию на 01.01.2009 г. – 6,46%;
- по состоянию на 01.01.2010 г. – 7,96%;
- по состоянию на 01.01.2011 г. – 8,06%.

За пять последних лет объем доходов от размещения средств в кредитных организациях увеличился в 7,09 раз или на 645 927 тыс. руб.

За период 2006-2010гг. общая величина процентных расходов также имела динамику к росту:

- по состоянию на 01.01.2007 г. увеличились на 7,10% по отношению к величине предыдущего года;
- по состоянию на 01.01.2008 г. увеличились на 98,74% по отношению к величине предыдущего года;
- по состоянию на 01.01.2009 г. увеличились на 53,70% по отношению к величине предыдущего года;
- по состоянию на 01.01.2010 г. увеличились на 14,03% по отношению к величине предыдущего года;
- по состоянию на 01.01.2011 г. увеличились на 15,67% по отношению к величине предыдущего года.

За пять последних лет общая величина процентов уплаченных и аналогичных расходов возросла в 4,03 раза или на 3 104 322 тыс. руб.

За период 2005-2010гг. чистые процентные и аналогичные доходы Банка увеличились в 5,67 раз или на 4 147 680 тыс. руб.

Комиссионные доходы Банка возросли в 2,15 раза или на 611 722 тыс. руб.

Комиссионные расходы Банка сократились на 14% или на 28 960 тыс. руб.

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

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

Особое мнение органов управления Кредитной организации –эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

Основными факторами, влияющими на рост доходных показателей Банка являются:

1. Рост работающих активов банка.
2. Рост числа активно работающих клиентов.
3. Изменение ряда тарифов Банка.
4. Продвижение на рынке новых банковских продуктов.

Изменение дохода Банка в 2006 гг. было вызвано в основном увеличением числа клиентов, обслуживаемых Банком, и увеличением объема и ассортимента проводимых банковских операций.

Увеличение доходов от основной деятельности в 2007-2008 гг. связано с реализацией стратегии интенсивного расширения географического присутствия, создания обширной сети продаж банковских продуктов за счет открытия новых точек физического присутствия, расширения перечня банковских услуг, увеличения клиентской базы, высоких темпов роста кредитного портфеля Банка. Реализация стратегии экспресс-кредитования и открытия региональных точек Банка предполагала дополнительные издержки по расширению сети регионального физического присутствия. Как следствие, финансовый результат Банка по итогам 2007 и 2008 гг. содержит существенную долю административных расходов, обусловленных развитием бизнеса. Этим обусловлен отрицательный финансовый результат деятельности Банка по итогам 2007 и 2008 гг.

В 2009-2010 гг. Банк продолжил реализацию своей Стратегии развития. Основной упор был сделан на органический рост за счет активного использования существующей сети физического присутствия и открытия новых кредитно-кассовых офисов. Причем, кредитно-кассовые офисы открывались не только в новых для Банка регионах, но и в областях, где Банк уже присутствует. Практика показала, что операционная модель позволяет Банку эффективно управлять своей сетью отделений и добиваться поставленных целей.

Основным клиентским предложением банка в 2009-2010 гг. стало кредитование, расчетно-кассовое обслуживание и привлечение средств населения и компаний. Частные клиенты продолжали кредитоваться на неотложные нужды и размещать свои сбережения на выгодных условиях. Малый бизнес продолжил активно пользоваться разными формами беззалогового кредитования и развивать услуги расчетно-кассового обслуживания, наращивая тем самым клиентскую базу.

Влияние, которое оказал каждый из приведенных факторов на изменение показателей финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента оценивается как существенное.

Влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы существенного влияния на изменение прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности за 5 последних завершаемых финансовых лет не оказали.

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

Мнения органов управления Кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента совпадают. Особое мнение органов управления Кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершаемых финансовых лет либо за каждый завершаемый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на конец последнего завершаемого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

01.01.2007

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%	22,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	97
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	89,4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	42,1
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	10,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	101,6
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,9
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

01.01.2008

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%	10,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	98
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	105,7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	73,5
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	379,8
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,8
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

01.01.2009

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%	10,69
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	130,28
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	112,62
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	50,93
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	35,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	331,76
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,55
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

01.01.2010

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%	10,53
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	75,41
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	61,32
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	87,28
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	350,71
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,4
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций	Max 25%	0,01

	(долей) других юридических лиц		
--	--------------------------------	--	--

01.01.2011

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%	12,82
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	46,06
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	53,7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	53,83
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,75
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	259,11
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,28
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

01.07.2011*

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%	11,94
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	43,86
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	55,73
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	62,79
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,54
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	345,64
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0

Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,98
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

* Информация на 01.07.2011 года приводится в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409101 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации и отчетом о прибылях и убытках по форме 0409102, установленными Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг.

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

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по клиенту «Банк24.ру» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 01.01.2009 произошло в результате целевого использования денежных средств, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках генерального соглашения № 2008-0301/3 от 04 декабря 2008 г., определяющего порядок и условия взаимодействия Сторон указанного соглашения при выполнении Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства «Банк24.ру» (Открытое акционерное общество). По состоянию на 01.01.2009 г. остаток средств на счетах Ностро в «Банк24.ру» (ОАО) составил 3 708 908 тыс. рублей и Н6 соответственно 35,6 % собственных средств.

Были проведены все необходимые мероприятия в ФАС России и ЦБ России по приобретению именных обыкновенных бездокументарных акций «Банк24.ру» и 27 января 2009 г. Банком осуществлена сделка по покупке 32 050 (Тридцать две тысячи пятьдесят) штук именных обыкновенных бездокументарных акций «Банк24.ру» (ОАО). В результате этого доля участия Банка в уставном капитале «Банк24.ру» (ОАО) составила 99,53%, «Банк24.ру» (ОАО) включен в банковскую (консолидированную) группу, возглавляемую Банком, и в его отношении расчет норматива Н6 не производится.

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.

Риск ликвидности связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Указанный вид риска контролируется казначейством Банка и учитывается при планировании проводимых Банком операций по привлечению и размещению денежных средств.

На протяжении 5 последних завершённых финансовых лет Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Ликвидные активы Банка во 2 квартале 2011 года оставались на достаточно высоком уровне. Высоколиквидные активы (касса и остаток на корреспондентском счете в Центральном банке) поддерживаются на уровне, необходимом для обеспечения платежей и расчетов клиентов.

Динамика обязательных нормативов ликвидности Банка свидетельствует о низком риске потери ликвидности и платежеспособности Банком в результате выполнения текущих, а также краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Постоянное выполнение нормативов ликвидности свидетельствуют о высоком уровне способности исполнения мгновенных, текущих и долгосрочных обязательств Кредитной организации-эмитента, что является следствием осторожной и взвешенной политики к управлению ликвидностью, а также выполнением дополнительных требований предъявляемых к кредитной организации-эмитенту в

части управления ликвидностью международными финансовыми институтами.

Факторы, которые привели к изменению значения какого-либо из приведенных показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов.

По результатам отчетности за период с 01.01.2006 года по 01.07.2011 года произошли следующие изменения значений норматива достаточности капитала (Н1) в размере 10 и более процентов:

- на 01.01.2007 – увеличение на 93,16% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2008 – снижение на 54,42% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
- на 01.01.2011 – увеличение на 21,75% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Норматив достаточности капитала (Н1) поддерживается на достаточном уровне. Рост норматива на 01.01.07г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом более, чем на 10% процентов, связан с размещением дополнительной эмиссии акций, за счет чего объем собственных средств увеличился с 1,7 до 5,1 млрд. руб. Снижение значения норматива на 01.01.08г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом более, чем на 10% процентов, связано с движением капитальной позиции в рамках банковской группы путем предоставления субординированных займов и покупки дополнительных пакетов акций. Увеличение норматива на 01.01.2011 по сравнению с данными на 01.01.2010 года более, чем на 10% процентов, связано с увеличением собственных средств в конце 2010 года на 2450 млн. руб., что в свою очередь связано с привлечением нового субординированного займа и увеличением срока привлеченных ранее субординированных займов и включением их в капитал в полном объеме.

Несмотря на высокие темпы развития, Банк своевременно реагирует на необходимость увеличения достаточности капитала. Как ранее, так и на дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг активные операции проводятся Банком в объемах, соизмеримых с достигнутой величиной собственных средств (капитала) и принимаемыми при этом рисками, что может подтвердить постоянное нахождение норматива Н1 в рамках предельных значений, установленных Банком России.

По результатам отчетности за период с 01.01.2006 года по 01.07.2011 года произошли следующие изменения значений норматива мгновенной ликвидности (Н2) в размере 10 и более процентов:

- на 01.01.2009 – увеличение на 32,94% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2010 – снижение на 42,12% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2011 – снижение на 38,92% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за счет поддержания остатка высоколиквидных денежных средств стабильно выше требуемого уровня. Изменение значения норматива на 01.01.09г. по сравнению с предыдущим периодом более, чем на 10% процентов, связано с увеличением остатка высоколиквидных активов, в основном за счет увеличения на корреспондентском счете в Банке России и на корреспондентских счетах в банках-резидентах. Значение норматива на отчетную дату 01.01.2010 г. составляет 75,41% при минимально допустимом значении 15%. Снижение норматива по состоянию на 01.01.2010 более, чем на 10 % по сравнению с предыдущим периодом, связано в свою очередь со снижением остатков высоколиквидных активов. Снижение норматива на 01.01.2011 по сравнению с данными на 01.01.2010 года более, чем на 10% процентов, также связано с со снижением остатков высоколиквидных активов.

По результатам отчетности за период с 01.01.2006 года по 01.07.2011 года произошли следующие изменения значений норматива текущей ликвидности (Н3) в размере 10 и более процентов:

- на 01.01.2007 – увеличение на 16,10% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2008 – увеличение на 18,23% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2010 – снижение на 45,55% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

- на 01.01.2011 – снижение на 38,32% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Норматив текущей ликвидности (Н3) поддерживается Банком на достаточном уровне. Причинами роста норматива на 01.01.07, 01.01.2008 и 01.01.2009 г. по сравнению с предыдущими отчетными периодами являются увеличение доли ликвидных активов на балансе Банка и действия Банка по привлечению долгосрочных пассивов при снижении доли краткосрочных ресурсов в структуре фондирования. В 2007 и 2008 гг. фактическая величина норматива превышает предельно допустимое значение практически в два раза, что свидетельствует о высоком уровне ликвидных активов Банка. Снижение норматива текущей ликвидности (Н3) по состоянию на 01.01.2010 г. и 01.01.2011г. связано в основном с уменьшением средств на корреспондентском счете в Банке России.

По результатам отчетности за период с 01.01.2006 года по 01.07.2011 года произошли следующие изменения значений норматива долгосрочной ликвидности (Н4) в размере 10 и более процентов:

- на 01.01.2007 – снижение на 36,31% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2008 – увеличение на 74,58% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2009 – снижение на 30,71% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2010 – увеличение на 71,37% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2011 – снижение на 38,32% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.07.2011 – увеличение на 16,64% по сравнению с показателем по состоянию на 01.01.2010.

В структуре фондирования Банка высокую долю занимают долгосрочные привлеченные средства за счет чего норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на протяжении рассматриваемого периода существенно ниже максимально допустимого значения 120%. Изменение показателя более, чем на 10% процентов, связано, с одной стороны, с ростом доли кредитов клиентам, предоставленных на срок свыше 1 года, с другой стороны, с графиком выплат и погашений по долгосрочным привлеченным средствам.

Динамика рассмотренных выше показателей свидетельствует о стабильно низком риске потери ликвидности Банком в результате выполнения текущих, а также краткосрочных и долгосрочных обязательств.

По результатам отчетности за период с 01.01.2006 года по 01.07.2011 года произошли следующие изменения значений норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков ликвидности (Н6) в размере 10 и более процентов:

- на 01.01.2007 – снижение на 52,89% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2008 – увеличение на 70,75% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2009 – увеличение на 96,69% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2010 – снижение на 46,35% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.07.2011 – увеличение на 14,88% по сравнению с показателем по состоянию на 01.01.2010.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) соблюдался Банком на протяжении всего рассматриваемого периода, за исключением отчетной даты 01.01.2009, когда его значение составило 35,6%.

Нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по клиенту «Банк24.ру» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 01.01.2009 произошло в результате целевого использования денежных средств, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках генерального соглашения № 2008-0301/3 от 04 декабря 2008 г., определяющего порядок и условия

взаимодействия Сторон указанного соглашения при выполнении Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства «Банк24.ру» (Открытое акционерное общество). По состоянию на 01.01.2009 г. остаток средств на счетах Ностро в «Банк24.ру» (ОАО) составил 3 708 908 тыс. рублей и Н6 соответственно 35,6 % собственных средств.

Снижение значения норматива Н6 на 01.01.2007 года обусловлено увеличением размера собственных средств Банка в декабре 2006 года. Изменение значения норматива в течение рассматриваемого периода более, чем на 10% процентов, связано с мероприятиями по снижению риска концентрации кредитного портфеля (лимитная политика), а также изменением нормативной базы Банка России в части невключения в расчет норматива требований к банкам-участникам банковской группы, в которую входит банк-кредитор.

По результатам отчетности за период с 01.01.2006 года по 01.07.2011 года произошли следующие изменения значений норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) в размере 10 и более процентов:

- на 01.01.2007 – снижение на 70,38% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2008 – увеличение на 273,82% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2009 – снижение на 12,65% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2011 – снижение на 12,65% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.07.2011 – увеличение на 33,28% по сравнению с показателем по состоянию на 01.01.2010.

Увеличение размера собственных средств Банка в декабре 2006 года обусловило также снижение более, чем на 10% процентов, норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.07г. Динамика норматива на протяжении всего рассматриваемого периода обусловлена, с одной стороны, ростом объема собственных средств в 3 раза (с 1708,6 млн. руб. на 01.01.2006 до 5250,9 млн. руб. на 01.01.2010 г.), с другой стороны, мероприятиями Банка по диверсификации и снижению концентрации кредитного портфеля.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) в 2006-2009гг. имеет нулевые значения.

По результатам отчетности за период с 01.01.2006 года по 01.07.2011 года произошли следующие изменения значений норматива совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) в размере 10 и более процентов:

- на 01.01.2007 – снижение на 57,14% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2008 – увеличение на 100,00% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.01.2009 – увеличение на 41,67% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- на 01.07.2011 – снижение на 13,16% по сравнению с показателем по состоянию на 01.01.2011.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживается в пределах установленного максимума. Изменение значения норматива в течение рассматриваемого периода более, чем на 10% , связано с ростом объема собственных средств, а также величины кредитов, предоставленным физическим лицам-сотрудникам Банка, соответствующим критериям определения «инсайдер». По оценкам Банка с учетом статистических данных отмеченная ссудная задолженность не содержит высокой степени кредитного риска.

Динамика обязательных нормативов Банка свидетельствует о стабильно низком риске потери ликвидности и платежеспособности Банком в результате выполнения текущих, а также краткосрочных и долгосрочных обязательств и высоком качестве управления кредитными рисками. Уровень собственного капитала достаточен для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов Банка.

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

Мнения органов управления Кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента совпадают.

Особое мнение органов управления Кредитной организации–эмитента относительно представленной информации отсутствует.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента*

номер строки	Наименование показателя	01.01.2007	01.01.2008
101 – 102	Уставный капитал	1 345 738	3 067 568
103 – 104	Эмиссионный доход	2 786 472	1 064 642
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	868 079	858 756
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0
108 – 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	5 003 980	4 994 657
113 – 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	646 516	1 922 909
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	4 357 464	3 071 748
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	784 190	635 678
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	50 000	210 000
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	5 047 197	4 306 820
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2009	01.01.2010
000	Собственные средства (капитал), в том числе: итого,	5 212 748	5 250 914

100	Основной капитал	X	X
101	Уставный капитал кредитной организации	3 147 001	3 438 329
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1 360 212	1 221 892
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38 448	38 449
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	258 810	258 810
107	Источники основного капитала, итого	4 804 471	4 957 480
108	Нематериальные активы	9 677	30 541
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0	0
111	Убыток текущего года	527 872	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	280 824	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	1 249 982	1 799 992
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	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0

115	Основной капитал, итого	3 016 940	3 126 947
200	Дополнительный капитал	X	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	949 028	944 413
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0	729 274
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	1 411 432
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 456 780	655 680
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0	4 591
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2 405 808	2 333 967
210	Дополнительный капитал, итого	2 405 808	2 333 967
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные	0	0

	потери		
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	210 000	210 000
400	Промежуточный итог	5 212 748	5 250 □14
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	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	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2011
1	2	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	7700512
100	Основной капитал	x

101	Уставный капитал кредитной организации	3438329
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1221892
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	210365
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)	881238
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	5751824
109	Нематериальные активы	26476
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации 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	1700092

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	4025256
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	944413
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	1735333
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	2012628
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	4591
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	4696965
210 □	Дополнительный капитал, итого	4025256
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	350000
400	Промежуточный итог	7700512
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
-----	---	---

**Данные приведены в соответствии с данными формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» на соответствующие даты.*

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.

Финансовых вложений, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений Кредитной организации-эмитента на конец 2010 года, Кредитная организация-эмитент не имеет.

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

Резервы на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений Кредитной организации-эмитента) на конец последнего финансового года:

	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	0
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	0

Иные финансовые вложения:

Иных финансовых вложений (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений Кредитной организации-эмитента по состоянию на 01.01.2011 года, Кредитная организация-эмитент не имеет.

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

Кредитная организация - эмитент не производила в 2010 году инвестиций в организации, в отношении которых была введена процедура банкротства.

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

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

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

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных

на территории РФ» от 26.03.2007 г. №302-П.

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

Отчетная дата: 01.01.2007

Товарный знак банка	17	12
Программа «Фронт-2»	342	117
Товарный знак «пробизнес»	3352	754
Товарный знак «лайф»	3412	767
Товарный знак «life»	3446	775
Графический дизайн информ. Сайта ОАО АКБ «Пробизнесбанк» для сети интернет	58	3
Программный продукт «Treasury»	4595	0
Итого:	15122	2428

Отчетная дата: 01.01.2008

Товарный знак банка	17	14
Программа «Фронт-2»	342	151
Товарный знак «пробизнес»	3352	1089
Товарный знак «лайф»	3412	1108
Товарный знак «life»	3446	1119
Графический дизайн информ. Сайта ОАО АКБ «Пробизнесбанк» для сети интернет	58	9
Программный продукт «Treasury»	4595	446
Итого:	15122	3936

Отчетная дата: 01.01.2009

Товарный знак банка	17	16
Программа «Фронт-2»	342	185
Товарный знак «пробизнес»	3352	1424
Товарный знак «лайф»	3412	1449
Товарный знак «life»	3446	1464
Графический дизайн информ. Сайта ОАО АКБ «Пробизнесбанк» для сети интернет	58	15
Программный продукт «Treasury»	4495	891
Итого:	15122	5444

Отчетная дата: 01.01.2010

Товарный знак банка	17	17
Программа «Фронт-2»	342	220
Товарный знак «пробизнес»	3352	1760

Товарный знак «лайф»	3412	1790
Товарный знак «life»	3446	1808
Графический дизайн информ. Сайта ОАО АКБ «Пробизнесбанк» для сети интернет	58	21
Програмный продукт «Treasury»	4495	1337
Товарный знак «Пойдем»	23746	1374
Итого:	38868	8327

Отчетная
дата: 01.01.2011

Товарный знак банка	17	17
Программа «Фронт-2»	342	254
Товарный знак «пробизнес»	3352	2095
Товарный знак «лайф»	3412	2131
Товарный знак «life»	3446	2153
Графический дизайн информ. Сайта ОАО АКБ «Пробизнесбанк» для сети интернет	58	27
Програмный продукт «Treasury»	4495	1798
Товарный знак «Пойдем»	23706	4170
Веб-сайт www.poidem.ru	163	12
Товарный знак «Лайф Банк»	114	4
Товарный знак «Пойдем!»	36	3
Итого:	39141	12664

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

Эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 г. № 302-П)

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

Политики в области научно-технического развития кредитная организация - эмитент не имеет.

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.

Отсутствуют

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

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

В период с 2005 г. по 2010 г. темп роста российской банковской системы опережал темпы роста экономики РФ. Постепенно рост за счет увеличения ликвидности сменился ростом за счет

кредитования реального сектора экономики и развития розничного бизнеса. В перспективе, российская банковская система может столкнуться с замедлением роста, связанным с необходимостью выработки качественно новых решений в области обслуживания клиентов на фоне расширения спектра услуг и повышения их объема и качества. Стабильное развитие банковской системы будет во многом зависеть от скорости реализации Правительством и Банком России мер по снижению рисков банков и их клиентов.

Важную роль играет введение системы гарантирования вкладов, ужесточения порядка взыскания задолженности по ссудам, формирование эффективной системы раскрытия информации о заемщиках и собственниках банков, совершенствование системы рефинансирования и либерализации валютного законодательства. Возрастающие потребности в финансировании для субъектов экономической деятельности РФ при одновременном сокращении количества кредитных организаций создают благоприятную ситуацию для универсальных банков, способных предоставлять широкий спектр высококачественных услуг, спрос на которые существенно превышает предложение.

В увеличении ресурсной базы банков возрастает роль депозитов населения. Конкурентная среда на рынке депозитов неоднородна. В Москве в связи с высокой плотностью банковской сети существует достаточно сильная конкуренция между коммерческими банками, в то время как в регионах основным игроком розничного рынка является Сбербанк РФ. На региональных рынках существенное преимущество в данном сегменте среди коммерческих банков имеют кредитные организации с разветвленной территориальной сетью. Дальнейшая стабилизация макроэкономической ситуации и совершенствование банковского законодательства должны способствовать притоку в коммерческие банки средств вкладчиков, в том числе и на длительные сроки, и таким образом будут формироваться дополнительные источники для долгосрочного кредитования.

Формируя стратегию размещения ресурсов, банки все чаще развивают кредитование малого и среднего бизнеса и потребительское кредитование. Рост реальных располагаемых доходов населения и одновременный рост доверия к банкам позволяет прогнозировать дальнейший рост в данных сегментах рынка кредитования и увеличение их дополнительных доходов.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация-эмитент ориентируется на потребности клиентов и безупречное качество обслуживания.

На протяжении последних пяти лет происходит быстрый рост кредитного портфеля Банка (за 2005-2009 гг. кредитный портфель банка увеличился примерно в 3 раза). Увеличение произошло в основном за счет расширения объемов кредитования. Кредитная организация-эмитент поддерживает высокое качество активов (доля безнадежных долгов от кредитного портфеля остается низкой).

Банк обладает хорошей внутренней и международной репутацией (международный кредитный рейтинг за последние несколько лет отражает высокий уровень кредитоспособности Банка).

Сотрудничество с международными финансовыми институтами является дополнительной иллюстрацией признания кредитного качества Банка.

Банк привлек два субординированного займа Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР): в 2003 г. в сумме 14 000 000 млн. долл. США сроком на 7 лет и в 2006 г. – 6 000 000 млн. долл. США сроком на 7 лет.

В сентябре 2007 года Банк привлек синдицированный кредит объемом 50 млн. долларов США. Организаторами займа выступили Landesbank Berlin AG, VTB Bank (Deutschland) и AG Dresdner Bank AG. Участниками займа выступили 12 банков из Центральной и Восточной Европы, США и Казахстана. Данные средства предоставлены на финансирование торговых операций клиентов Банка.

В конце сентября 2007 года состоялось подписание соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и американским банком Wachovia о привлечении 15 млн. долларов США на развитие кредитования малого и среднего бизнеса. Согласно соглашению, деньги выделялись на 3 года и застрахованы OPIC – Корпорацией по зарубежным частным инвестициям США.

В 2007 году состоялся дебют Банка на Лондонской фондовой бирже с программой выпуска долговых обязательств на общую сумму \$750 млн. 23 марта 2007 года Банк выпустил транш на сумму \$200 млн с купоном 8,75% годовых. Средства, привлеченные за счет этого выпуска, использованы для развития корпоративных и розничных кредитных программ Банка. Ценные бумаги были куплены американскими, европейскими и азиатскими инвесторами (в соотношении 45%, 30% и 25% соответственно). В качестве организатора и дилера сделки выступил BCP Securities

LLC, американский инвестиционный банк, специализирующийся на операциях с ценными бумагами с фиксированной доходностью на развивающихся рынках.

Для Банка выход на зарубежную биржу — это значимое событие, которое свидетельствует не только об узнаваемости Банка на международном уровне и о доверии со стороны международных инвесторов, но также о прозрачности банковской структуры и соответствии принципов корпоративного управления лучшим мировым стандартам.

В ноябре 2008 года Банк получил новый капитал в размере 375 млн. рублей и конвертируемый субординированный заем на 5 лет на сумму 625 млн. рублей от своего акционера – компании East Capital, в результате чего доля East Capital в Банке увеличилась до 12,3%.

В ноябре 2008 года состоялось подписание документов о стратегическом партнёрстве между Банком и ОАО "Газэнергобанк" по финансовому оздоровлению ОАО "Газэнергобанк". 13 ноября 2008 года произошла фактическая смена собственников банка, в результате которой Банк стал владельцем 19,832% обыкновенных акций ОАО «Газэнергобанк». 22 января 2009 года ОАО Банк приобрел контрольный пакет акций Калужского газового и энергетического банка ОАО "Газэнергобанк", в результате данной сделки он стал собственником 99,99203 % акций ОАО «Газэнергобанк».

В декабре 2008 года АКБ "Пробизнесбанк" (ОАО) приобрел 20% акций ОАО "Банк24.ру". 04 декабря 2008 года между ОАО АКБ "Пробизнесбанк", ГК "АСВ" и ОАО «Банк24.ру» было подписано генеральное соглашение о порядке и условиях взаимодействия при выполнении Плана участия ГК "АСВ" в предупреждении банкротства ОАО «Банк24.ру». 27 января 2009 года ОАО АКБ "Пробизнесбанк" дополнительно приобрел 79,5341% акций ОАО "Банк24.ру". Таким образом, на настоящий момент доля владения ОАО АКБ "Пробизнесбанк" именных обыкновенных акций ОАО "Банк24.ру" составляет 99,5341%.

Таким образом, Кредитная организация-эмитент является головным банком банковской Группы Лайф, объединяющей ОАО «ВУЗ-Банк» (г. Екатеринбург), ОАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (г. Саратов), ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (г. Иваново), ОАО «Газэнергобанк» (г. Калуга), ОАО Банк24.ру (г. Екатеринбург), ООО «Факторинговая компания «Лайф» и ООО «Пробизнес-Девелопмент». В 2009 году Банк, несмотря на нестабильную экономическую ситуацию, продолжал развитие бизнеса по всем направлениям. Кредитная организация-эмитент активно осваивала новые регионы, одновременно расширяя перечень продуктов и услуг для физических и юридических лиц и внедряя передовые технологии дистанционного обслуживания. По итогам 2009 года Банк открыл 16 кредитно-кассовых и операционных офисов, приобрел аппаратный комплекс обновленной версии системы интернет-банкинга Interbank RS.

В течение 2009 года происходил активный процесс интеграции приобретенных Банком ОАО «Банк24.ру» и ОАО «Газэнергобанк». Процедуры оздоровления позволили saniруемым банкам к осени 2009 года выйти в прибыльную зону.

В январе 2009 года Банк увеличил долю в уставном капитале ОАО «Банк24.ру» с 20% до 99,5%, а в уставном капитале ОАО «Газэнергобанк» – с 19,79% до 99,99%. Таким образом, в начале 2009 года были завершены сделки по приобретению обоих saniруемых банков в рамках соглашения между Банком и Агентством по страхованию вкладов (АСВ).

Основа бизнеса Банка – комплексное финансовое обслуживание корпоративных и частных клиентов. В структуре группы банк осуществляет функции казначейства, перераспределяя финансовые потоки внутри группы, обеспечивая комплексную технологическую поддержку бизнесов всей группы и определяя направления развития региональных подразделений.

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

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

Основными конкурентами Кредитной организации-эмитента являются банки, присутствующие на целевых рынках Дивизиона корпоративного бизнеса, Дивизиона малого и среднего бизнеса и Дивизиона розничного бизнеса, причем, внутри каждой группы отдельно рассматриваются подгруппы конкурентов, работающих в целевых нишах и/или форматах каждого Дивизиона. Кроме того, Банк определяет свою конкурентную позицию на рынке в целом, определяя средние показатели развития банковского сектора в каждом из регионов, и сравнивая собственные показатели с этими средними. Этот подход дает банковской группе, возглавляемой Кредитной организацией-эмитентом, возможность позиционировать себя по отношению к банкам аналогично размера (в отличие от позиционирования на стратегических рынках) и, таким образом, проверять «правильность» и эффективность выбранной стратегии развития и поставленных перед группой

целей роста.

Оценка проводится по следующим ключевым показателям:

- Темпы роста активов (изменение доли рынка);
- Темпы роста кредитных вложений в НБС (в т.ч. кредитов юридическим и физическим лицам);
- Темпы роста привлеченных средств НБС (в т.ч. депозитов юридических и физических лиц)

Основными конкурентами Банка в Московском регионе являются банки, работающие на целевых рынках:

- ✓ Дивизиона корпоративного бизнеса
 - Средние и крупные компании, нуждающиеся в среднесрочном и краткосрочном кредитовании, кредитовании расчетного счета и услугах РКО;
 - Импортёры подакцизных алкогольных товаров;
 - Нефтетрейдеры, зернотрейдеры, металлотрейдеры;
 - Страховые компании.

В конкурентную группу Дивизиона корпоративного бизнеса входят банки: ОАО «Промсвязьбанк», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), ОАО «УРАЛСИБ», ОАО «Банк «Открытие», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», АКБ "СОЮЗ" (ОАО), «ТКБ» (ЗАО), ЗАО «Райффайзенбанк», ОАО АКБ «Металлинвестбанк», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО Банк «Петрокоммерц», Банк «Возрождение» (ОАО).

- ✓ Дивизиона малого и среднего бизнеса
 - Клиенты с приоритетной потребностью в недорогом РКО с качеством на уровне рынка и в получении «быстрых» кредитов на развитие бизнеса в размере до \$30000;
 - Клиенты с приоритетной потребностью в кредитах на сумму от \$30000 до \$350000 и в персональном менеджере – консультанте, курирующем клиента по принципу «одного окна».

В конкурентную группу Дивизиона малого и среднего бизнеса входят банки: ЗАО «Банк Интеза», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

- ✓ Дивизиона розничного бизнеса
 - Физические лица, имеющие средний уровень достатка, заинтересованные в кредитовании на неотложные нужды, размещении свободных денежных средств и стандартном банковском обслуживании (платежи, переводы, оплата коммунальных счетов и пр.).

Основные факторы конкурентоспособности Банка, оказывающие влияние на его конкурентную позицию, также дифференцированы по Дивизионам. Для Дивизиона корпоративного бизнеса такими факторами являются скорость принятия кредитного решения и выдачи кредита, лимиты финансирования для целевых клиентов, высокий уровень сервиса, в том числе за счет курирования клиентов высокопрофессиональным персональным менеджером и функциональность продуктов и каналов.

Для Дивизиона малого и среднего бизнеса основными факторами конкурентоспособности являются скорость принятия кредитного решения и выдачи кредита, продуктивный ряд, покрывающий 80% потребностей клиентов, функциональность каналов и высокий уровень сервиса, в том числе за счет курирования клиентов высокопрофессиональным персональным менеджером.

Факторами конкурентоспособности Дивизиона розничного бизнеса являются сервис, функциональность дистанционных каналов обслуживания, скорость и качество обслуживания в отделениях Банка и в дистанционных каналах и продуктовый ряд, покрывающий 100% потребностей клиентов.

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

К наиболее важным для Банка общим тенденциям развития рынка банковских услуг можно отнести:

- рост средств населения на банковских вкладах, удлинение срочности привлекаемых вкладов;
- увеличение объемов потребительского кредитования;
- динамичное развитие кредитования реального сектора экономики;
- активное развитие рынка дистанционных финансовых услуг;
- развитие банковской инфраструктуры в регионах России.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность

кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Негативным фактором, способным повлиять на финансовые показатели кредитной организации-эмитента, является подверженность Банка всем видам риска, присущим кредитным организациям, включая валютный риск, риск потери ликвидности, изменения процентных ставок, операционный, юридический.

Минимизация влияния указанных видов риска осуществляется за счет создания в Банке комплексной системы внутреннего контроля.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация-эмитент не осуществляет и не осуществляла 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.

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

- Усовершенствование банковского законодательства в части организации процентного надзора за банковскими группами на консолидированной основе;
- Повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона "О кредитных историях"

Вероятность возникновения внешних факторов оценивается на уровне 50%, а продолжительность их действия не имеет ограничений.

Кроме того, следующие внутренние факторы способны положительно повлиять на деятельность Банка:

- Расширение линейки банковских продуктов и формирование индивидуальных клиентских предложений для разных категорий клиентов, что позволит повысить лояльность клиентской базы и как следствие обеспечит увеличение валовой прибыли Банка.
- Улучшение системы управленческой отчетности, что обеспечит повышение эффективности и прозрачности системы управления.
- Расширение регионального присутствия Банка в Российской Федерации за счет открытия представительства в других регионах, приобретения региональных банков - что позволит увеличить долю присутствия на финансовом рынке и обеспечить повышение валовой прибыли банковской группы, возглавляемой Кредитной организацией-эмитентом.

Указанные внутренние факторы являются ключевыми элементами программы стратегического развития банковской группы, возглавляемой Кредитной организацией-эмитентом, поэтому подразумевать вероятностный характер этих событий было бы неправильно.

- Внедрение ERP-системы, что повысит прозрачность системы управления банковской группой, возглавляемой Кредитной организацией-эмитентом, и позволит ускорить логистические процессы, что в свою очередь позволит улучшить финансовые показатели.

Внутренние факторы – это элементы программы развития Банка, поэтому подразумевать вероятностный характер этих событий было бы неправильно.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления Банка относительно предоставленной информации совпадают.

Особое мнение органов управления Кредитной организации - эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

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

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).
-

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-6 ст.12 Федерального закона «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;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 8) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 21) определение размера вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами Совета Директоров Банка своих функций;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 8) образование единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых 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) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;
- 18) принятие решения о выплате выходных пособий, страховых премий, об уплате денежных средств в пенсионные фонды либо принятие на Банк обязательств о совершении указанных действий, за исключением тех, которые связаны с обычной деятельностью Банка;
- 19) образование постоянно действующих или временных комитетов и комиссий по определенным направлениям деятельности Банка, утверждение положений о них;
- 20) принятие решений по вопросам, связанным с осуществлением функций по внутреннему контролю;
- 21) принятие решений по вопросам организации и оценки состояния корпоративного управления в Банке;
- 22) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка (единоличным исполнительным органом) и Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы,
- совершает сделки от имени Банка;
- утверждает штаты;
- назначает Заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей филиалов и представительств Банка;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- распоряжается в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом всем имуществом и средствами Банка;
- принимает и увольняет работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений Банка, утверждении Положений о них и назначении их руководителей;
- осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка и обеспечивает выполнение принятых ими решений;
- выдает и подписывает доверенности от имени Банка по своему усмотрению;
- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

Правление Банка

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом и под председательством Председателя Правления Банка осуществляет принятие решений по следующим вопросам:

- представление на утверждение Общего собрания акционеров годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков Банка, распределения его прибыли и убытков;
- рассмотрение и представление на утверждение Совета Директоров Банка концепции развития Банка и приоритетных направлений его деятельности;
- рассмотрение состава и объема кредитного портфеля Банка;
- рассмотрение технико-экономических обоснований по инвестиционным программам и заявок на крупные кредиты;
- рассмотрение материалов проверок и отчетов руководителей подразделений Банка, его филиалов и представительств и принятие по ним решений;
- утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих проведение банковских операций и других сделок, а также операций с ценными бумагами, в том числе совершаемых Банком при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Председателя Правления Банка;

- принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 15.1.1 настоящего Устава),
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

Кодекс корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента отсутствует.

Адрес страницы в сети Интернет

Кодекс корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента отсутствует.

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

Положение «О Совете Директоров ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (утверждено Решением Общего собрания акционеров ОАО АКБ "Пробизнесбанк" 09 апреля 2010 года (Протокол №1 от 09.04.2010));

Положение о Правлении ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (утверждено Общим собранием акционеров ОАО АКБ "Пробизнесбанк" от 25.06.2004 г. (протокол №1) Президент ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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

Действующая редакция устава, а также внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Кредитной организации-эмитента, размещены в сети «Интернет» по адресу: <http://www.prbb.ru/ru/about/about/statute/>

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

Совет директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Бикмаев Эльдар Викторович

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании:

Московский государственный инженерно-физический институт

Дата окончания: 25.02.1994

Квалификация: инженер-физик

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2004	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Первый вице-президент
22.05.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	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
27.05.2003	23.05.2007	Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»	Член совета директоров
18.06.2004	29.05.2007	Закрытое акционерное общество коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Член совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2.Железняк Александр Дмитриевич

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

Всесоюзный юридический институт

Дата окончания: 24.06.1988

Квалификация: юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
28.01.1998	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ	Председатель Правления, единоличный исполнительный орган.

	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член совета директоров.
27.05.2003	Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»	Председатель совета директоров
22.12.2006	ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью	Председатель совета директоров
30.05.2007	Закрытое акционерное общество коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Председатель совета директоров
08.12.2008	Открытое акционерное общество «Газэнергобанк»	Председатель совета директоров
20.02.2009	«Банк24.ру» (Открытое акционерное общество)	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
18.06.2004	29.05.2007	Закрытое акционерное общество коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Член совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Не имеет

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

Не имеет

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

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

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

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. Леонтьев Сергей Леонидович

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании:

Московский государственный институт международных отношений

Дата окончания: 15.06.1988

Квалификация: специалист по международным отношениям со знанием языка

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

С	организация	должность
1	2	3
28.01.1998	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Президент. Член Правления банка. Член Совета директоров.

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4.София Бианчи (Sofia Bianchi)

Год рождения: 1956 г.

Сведения об образовании:

Университет Джорджа Вашингтона (США)

Дата окончания: нет данных

Квалификация: экономист, MBA (Wharton School of business, University of Pennsylvania – Школа бизнеса Вортон, Университет Пенсильвании)

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

С	организация	должность
1	2	3
2007	Blue Crest Capital Management Limited	Управляющий инвестициями

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Март 2002	Сентябрь 2007	Frontier Market Fund Manage	Заместитель Главного Управляющего
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		не занимала	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5. Пантелеев Эдуард Владимирович**Год рождения: 1966 г.**

Сведения об образовании:

Московский государственный институт международных отношений МИД

Дата окончания: 01.06.1988

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Старший вице-президент
27.05.2003	Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»	Член совета директоров
22.05.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член совета директоров
30.05.2007	Закрытое акционерное общество коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	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
29.10.2004	29.05.2007	Закрытое акционерное общество коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Председатель совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6. Чекурова Марина Викторовна

Год рождения: 1959 г.

Сведения об образовании:

1) Киевский Государственный Университет им. Шевченко, экономический факультет

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист

2) Московский Государственный Университет им. Ломоносова, экономический факультет, аспирантура кафедры экономики зарубежных стран.

Дата окончания: 1984 г.

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
28.08.2006	ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал»	Директор по развитию
22.05.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	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
Апрель 2005	Май 2006	Банк «Нефтяной»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

7. Литвинов Андрей Жоржевич

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

Университет дружбы народов им. Патриса Лумумбы

Дата: 18.06.1990

Квалификация: химик, преподаватель химии высших и средних учебных заведений

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

С	организация	должность
1	2	3
28.08.2006	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Старший вице-президент
22.05.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	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
08.08.2005	25.08.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Начальник Управления по кредитным картам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

8. Могенс Шмидт

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании:

1)Школа бизнеса в Копенгагене,

Дата окончания: 1985,

Квалификация: Бакалавр бизнес администрирования

2) ESCP Европейское отделение,

Дата окончания:1988,

Квалификация: Магистр менеджмента

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

С	организация	должность
1	2	3
2005	Арго Капитал (Argo Capital)	Директор

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
--	----------

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

9. Ханна-Леена Лойкканен

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании:

1) Высшая школа экономики г. Хельсинки,

Дата окончания: 1994,

Квалификация: Мастер экономики и делового администрирования

2) Университет Нового Южного Уэльса г. Сидней, Австралия, курс международной экономики и финансов

Дата окончания: 1992

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
Ноябрь 2007	Представительство АООО «Ист Капитал Интернешнл АБ»	Старший Советник

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Август 2004	Ноябрь 2007	FIM Financial Services	Главный исполнительный

		(Glntir Securities)	директор и Директор по региону для FIM Group
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		не занимала	

Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1.Железняк Александр Дмитриевич

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

Всесоюзный юридический институт

Дата окончания: 24.06.1988

Квалификация: юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
28.01.1998	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Правления, единоличный исполнительный орган. Член совета директоров.
27.05.2003	Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»	Председатель совета директоров
22.12.2006	ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ	Председатель совета директоров

	БАНК – общество с ограниченной ответственностью	
30.05.2007	Закрытое акционерное общество коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Председатель совета директоров
08.12.2008	Открытое акционерное общество «Газэнергобанк»	Председатель совета директоров
20.02.2009	«Банк24.ру» (Открытое акционерное общество)	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
18.06.2004	29.05.2007	Закрытое акционерное общество коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Член совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2. Леонтьев Сергей Леонидович**Год рождения: 1965 г.**

Сведения об образовании:

Московский государственный институт международных отношений

Дата окончания: 15.06.1988

Квалификация: специалист по международным отношениям со знанием языка

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

С	организация	должность
1	2	3
28.01.1998	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Президент. Член Правления банка. Член Совета директоров.

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. Ломов Александр Владимирович**Год рождения: 1967 г.**

Сведения об образовании:

1) Новосибирское Высшее Военно-политическое училище им. 60-летия Великого Октября,
Дата окончания: 5.07.1988

Квалификация: политработник

2) Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)

Дата окончания: 15.05.1998

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
23.07.2001	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Правления, член Правления.
22.12.2006	ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью	Член совета директоров

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Железняк Александр Дмитриевич

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

Всесоюзный юридический институт

Дата окончания: 24.06.1988

Квалификация: юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
28.01.1998	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Правления, единоличный исполнительный орган. Член совета директоров.
27.05.2003	Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»	Председатель совета директоров
22.12.2006	ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью	Председатель совета директоров
30.05.2007	Закрытое акционерное общество коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Председатель совета директоров
08.12.2008	Открытое акционерное общество «Газэнергобанк»	Председатель совета директоров
20.02.2009	«Банк24.ру» (Открытое акционерное общество)	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
18.06.2004	29.05.2007	Закрытое акционерное общество коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Член совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

Размер вознаграждения по Совету директоров Банка:
Совет Директоров осуществляет свою деятельность на безвозмездной основе.
Соглашения относительно предстоящих выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Размер вознаграждения по Правлению Банка за 2010 г.:
20 788 129 руб.
Существующие соглашения относительно предстоящих выплат в текущем финансовом году:
18 260 400 руб.

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

Органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:

- Ревизионная комиссия;
- Служба внутреннего контроля Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением «О ревизионной комиссии ОАО АКБ «Пробизнесбанк», утверждаемым Общим собранием акционеров.

Компетенция Ревизионной комиссии:

- 1) Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.
- 2) Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе:
 - самой ревизионной комиссии Банка;
 - решению Общего собрания акционеров Банка;
 - Совета Директоров Банка;
 - по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Служба внутреннего контроля

Банк образует Службу внутреннего контроля для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также безопасности Банка в информационной сфере;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов регулирующих организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

Служба внутреннего контроля в Банке существует с апреля 1995 года. В соответствии с Положением Центрального Банка от 28 августа 1997 г. «Об организации внутреннего контроля в Банках» № 509, утвержденного Приказом России от 28.08.97 № 02-372, и в связи с расширением целей и задач по организации внутреннего контроля на базе Управления аудита решением Правления от 09.10.97г. создано Управление внутреннего контроля.

В настоящее время Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения об Управлении внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров Банка (Протокол № 8 от 11.09.2001г.). Управление состоит из контрольно-ревизионного и текущего отделов. Количество сотрудников Управления - 5 человек.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководителю службы внутреннего контроля не подчинены другие подразделения Банка, за исключением Управления внутреннего контроля.

В Банке внутренний контроль организован с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности, в целях защиты интересов инвесторов, самого Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка правовых актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

В соответствии с Положением об управлении внутреннего контроля в Банке организован постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям (контрольно-ревизионные функции):

- ревизия операций на финансовых рынках;
- ревизия кредитной работы;
- ревизия организации валютного регулирования и валютного контроля;
- ревизия кассовой работы и обменных пунктов;

- ревизия учетно-операционной работы.

Также обеспечивается постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений (функции текущего контроля), а именно:

- проверка расчетов и отчетов, представляемых в налоговые органы и в Государственные внебюджетные фонды;
- проверка правильности формирования финансовых результатов (доходы и расходы Банка);
- рассмотрение, согласование и разработка заключений по проектам документов правового характера (договоров, соглашений, контрактов, приказов, распоряжений, инструкций, указаний и др.), представляемых в Управление;
- оказание консультаций и проведение разъяснений по вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка;
- осуществление текущего контроля внутрибанковских платежей, включая их согласование.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности органам управления Банка в соответствии с учредительными документами Банка и Положением о службе внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров. Планы проверок Управления внутреннего контроля ежеквартально утверждаются Правлением Банка. По результатам проверок и исправлений выявленных недостатков служба внутреннего контроля подготавливает информацию для Правления Банка.

Ежегодная проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка внешней аудиторской компанией осуществляется при непосредственном участии Управления внутреннего контроля в организации и проведении проверки и сотрудничестве с сотрудниками внешнего аудитора.

Правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации в виде отдельного внутрибанковского документа отсутствуют. Однако условие о неразглашении и запрете использования служебной информации зафиксировано в трудовых контрактах всех должностных лиц, а контроль по данному вопросу возложен на соответствующее подразделение Службы безопасности банка.

Ключевые сотрудники:

- Яковлева Эльвира Леонидовна – Начальник Управления внутреннего контроля;
- Шилова Елена Викторовна – Начальник Контрольно-ревизионного отдела.

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

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

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

Ревизионная комиссия

ФИО	Беляевских Светлана Леонидовна
Год рождения	1962
Сведения об образовании	Свердловский институт народного хозяйства Дата окончания: 27.06.1983 Квалификация: Экономист по специальности «Финансы и кредит»

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

С	организация	должность
1	2	3
06.09.1999	Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»	Главный бухгалтер
25.06.2004	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	Председатель ревизионной комиссии

	"ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
--	---	--

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Опционов Кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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

ФИО	Зайцева Елена Леонидовна
Год рождения	1962
Сведения об образовании	Московский ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов Дата окончания: 12.02.1985г Квалификация: Инженер-металлург

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ	Начальник Управления финансовой отчетности

	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
25.06.2004	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	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
01.10.2005	30.08.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник отдела сводной ответственности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Опционов Кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		не занимала	

ФИО	Вьюлкова Александра Александровна
Год рождения	1980

Сведения об образовании	Московский Государственный Открытый Университет Дата окончания: 2002 г. Квалификация: Экономист
-------------------------	---

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

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Советник Председателя Правления по экономическим вопросам
16.06.2009	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	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
01.03.2004	31.03.2006	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Ведущий специалист отдела оперативного контроля финансовых операций
01.04.2006	31.07.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник отдела контроля за операциями на международных финансовых рынках

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

не имеет

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

Опционов Кредитной
организации-эмитента
не имеет.

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

не имеет

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

Опционов дочерних и
зависимых обществ
не имеет.

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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

Служба внутреннего контроля

ФИО	Яковлева Эльвира Леонидовна
Год рождения	1967
Сведения об образовании	Московский государственный университет им. Ломоносова Дата окончания: 16.06.1989 Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
11.09.2001	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления внутреннего контроля

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Опционов Кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

ФИО	Шилова Елена Викторовна
Год рождения	1962 г.
Сведения об образовании	Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им Г.В. Плеханова. Дата окончания: 20.06.1984 Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель начальника Управления внутреннего контроля - начальник контрольно-ревизионного отдела

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.12.2001	30.09.2007	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник контрольно- ревизионного отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Опционов Кредитной организации-эмитента не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

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

Ревизионная комиссия:

Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность на безвозмездной основе.

Соглашения относительно предстоящих выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Служба внутреннего контроля:

Размер вознаграждения по службе внутреннего контроля за 2010 г.: 5 229 028 руб.

Существующие соглашения относительно предстоящих выплат в текущем финансовом году: 7 969 200 руб.

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

Наименование показателя	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.
Среднесписочная численность работников, чел.	1 657	3 040	3 332	3094	3530
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	63	63	62	64	68
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	611 555	1 151 862	1 613 995	1 581 301	2 230 294
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	89 889	170 336	236 159	236 291	300 768
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	701 444	1 322 198	1 850 154	1 817 592	2 531 062

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

Изменение численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента в 2007 г. связано с расширением сети региональных кредитно-кассовых и операционных офисов.

Данное увеличение численности сотрудников явилось одним из наиболее значимых факторов роста фонда оплаты труда и, соответственно, административно-хозяйственных расходов.

Доля расходов по оплате труда, связанных с развитием сети отделений Банка, составила 63% от общей величины расходов на содержание аппарата в 2007 году.

Существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за 2008, 2009 гг. нет.

В 2010 г. среднесписочная численность работников увеличилась на 14% по отношению к данным 2009г. за счет расширения бизнеса Кредитной организации-эмитента. Данное увеличение численности сотрудников явилось значимым факторов роста фонда оплаты труда и, соответственно, административно-хозяйственных расходов.

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пункте 6.2. настоящего проспекта ценных бумаг.

Информация о профсоюзном органе.

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

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

По состоянию на дату утверждения проспекта Банк не осуществлял выпусков опционов. Обязательства перед сотрудниками (работниками), касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	8
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	7
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	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

1.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью «Родина»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «Родина»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	7727087582
Место нахождения (для юридических лиц)	125195, г. Москва, ул. Беломорская, д.6А
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	5,4582%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5,4582%

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенный научно-производственный центр «Нефтехимпродукт»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «ОНПЦ «Нефтехимпродукт»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	771311414
Место нахождения (для юридических лиц)	г. Москва, ул. Дубнинская ул., д.2, кор.5

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,66%
В том числе: доля обыкновенных акций	99,66%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %

Лица, контролирующие акционера эмитента:

Общество с ограниченной ответственностью «Объединенный научно-производственный центр «Нефтехимпродукт»

Место нахождения: г. Москва, ул. Дубнинская ул., д.2, кор.5

2.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «АЛИВИКТ»	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	7706216090	
Место нахождения (для юридических лиц)	125195, г. Москва, ул. Беломорская, д.6А	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	52,9467 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	52,9467 %	

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью "Агентство недвижимости "Пробизнес"	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «Агентство недвижимости «Пробизнес»	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	7729224932	
Место нахождения (для юридических лиц)	119285, г. Москва, ул. Пудовкина, д.3, стр.1	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	21,6%	
В том числе: доля обыкновенных акций	21,6%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственный центр "Химпласт"
--	--

Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «НПЦ «Химпласт»	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	7712006968	
Место нахождения (для юридических лиц)	115547, г. Москва, ул. Михневская, д.5, корп.1, стр.1	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	21,6%	
В том числе: доля обыкновенных акций	21,6%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью "Предприятие Торгово-машиностроительной техники"	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «Предприятие Торгово-машиностроительной техники»	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	7719096181	
Место нахождения (для юридических лиц)	127486, г. Москва, Бескудниковский б-р, д.57, корп.1	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	22,14%	
В том числе: доля обыкновенных акций	22,14%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью «Теплоэнергосвязь»	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «ЦММТ «Теплоэнергосвязь»	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	7731062823	
Место нахождения (для юридических лиц)	121351, г. Москва, ул. Кунцевская, д.10/8, корп.1, стр.А	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	21,6%	
В том числе: доля обыкновенных акций	21,6%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	

Лица, контролирующие акционера эмитента:

Отсутствуют.

3.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	East Capital Financial Fund AB (ИСТ КЭПИТАЛ ФАЙНЕНШЛС ФАНД АБ)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	East Capital Financial Fund AB (ИСТ КЭПИТАЛ ФАЙНЕНШЛС ФАНД АБ)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	Отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Norra Kungstornet, Kungsgatan 30, Box 1364, 111 93 Stockholm, Sweden Норра Кунгсторнет, Кунгсгата 30, п/я 1364, 111 93 Стокгольм, Швеция
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,9305%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,9305%

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	East Capital EFI AB (Ист Кэпитал И-Эф-Ай)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	East Capital EFI AB (Ист Кэпитал И-Эф-Ай)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	Отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Norra Kungstornet, Kungsgatan 30, Box 1364, 111 93 Stockholm, Sweden Норра Кунгсторнет, Кунгсгата 30, п/я 1364, 111 93 Стокгольм, Швеция
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	97 %
В том числе: доля обыкновенных акций	97 %
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %

Лица, контролирующие акционера эмитента:

Полное фирменное наименование: East Capital EFI AB (Ист Кэпитал И-Эф-Ай)

Место нахождения: Norra Kungstornet, Kungsgatan 30, Box 1364, 111 93 Stockholm, Sweden /
Норра Кунгсторнет, Кунгсгата 30, п/я 1364, 111 93 Стокгольм, Швеция

4.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	BlueCrest Strategic Limited БлюКрест Стратеджик Лимитед
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	BlueCrest Strategic Limited БлюКрест Стратеджик Лимитед
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-

ИНН (при его наличии)	Отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Англенд Хаус, Саут Черч Стрит, А/я 309, Джордж Таун, Каймановы острова, Британская Вест Индия
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,9436%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	7,9436%

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

Участников, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера, нет.

Лица, контролирующие акционера эмитента:

Информация не приводится в связи с тем, что согласно законодательству Каймановых островов BlueCrest Strategic Limited не раскрывает лиц, контролирующих его.

Акции Кредитной организации - эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.

5. Информация о номинальном держателе

Полное фирменное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
Сокращенное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	
Место нахождения	127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36	
Контактный телефон и факс	Т. (495)755-54-00 . Ф. (495)755-54-99	
Адрес электронной почты	Mail.russia@ingbank.com	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- на осуществление депозитарной деятельности №177-03728-000100 от 07.12.2000 бессрочная; - на осуществление дилерской деятельности № 177-03870-010000 от 13.12.2000 бессрочная; - на осуществление брокерской деятельности № 177-03809-100000 от 13.12.2000 бессрочная	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	248300 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	отсутствует
Полное фирменное наименование или наименование	не указывается
Место нахождения	не указывается

<p>Фамилия, имя, отчество (для физического лица) 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.</p>	<p>не указывается</p>
--	-----------------------

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

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру нет.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12. 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 № 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

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.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

Иные ограничения.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала

кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
29.03.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания"Родина"	ООО "Страховая компания"Родина"	6,94	8,94
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	90,66	90,66
22.05.2007	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	6,12	6,12
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	59,35	59,35
	«Ист Кэпитал Эксплорер Файнэниэл Инстительюшнз Фанд АБ» (East Capital Explorer Institutions Fund AB)	«Ист Кэпитал Эксплорер Файнэниэл Инстительюшнз Фанд АБ» (East Capital Explorer Institutions Fund AB)	10,25	10,25
16.05.2008	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	6,12	6,12
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	59,35	59,35
	«Ист Кэпитал Эксплорер Файнэниэл Инстительюшнз Фанд АБ» (East Capital Explorer Institutions Fund AB)	«Ист Кэпитал Эксплорер Файнэниэл Инстительюшнз Фанд АБ» (East Capital Explorer Institutions Fund AB)	10,25	10,25
	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	8,09	8,09
26.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	6,12	6,12
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	59,35	59,35
	«Ист Кэпитал Эксплорер Файнэниэл Инстительюшнз Фанд АБ» (East Capital Explorer Institutions Fund AB)	«Ист Кэпитал Эксплорер Файнэниэл Инстительюшнз Фанд АБ» (East Capital	10,25	10,25

		Explorer Institutions Fund AB)		
	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	8,09	8,09
	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	6,12	6,12
19.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	6,12	6,12
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	59,35	59,35
	«Ист Кэпитал Эксплорер Файнэниэл Инстительюшнз Фанд АБ» (East Capital Explorer Institutions Fund AB)	«Ист Кэпитал Эксплорер Файнэниэл Инстительюшнз Фанд АБ» (East Capital Explorer Institutions Fund AB)	10,25	10,25
	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	8,09	8,09
	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	6,12	6,12
07.11.2008	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	6,12	6,12
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	59,35	59,35
	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	10,25	10,25
	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	8,09	8,09
	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	6,12	6,12
16.02.2009	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	5,96	5,96
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	57,85	57,85
	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	12,52	12,52
	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	7,89	7,89
	«БлюКрест Стратеджик Лимитед» (BlueCrest Strategic Limited)	«БлюКрест Стратеджик Лимитед» (BlueCrest Strategic Limited)	6,94	6,94
12.05.2009	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	5,46	5,46
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	52,95	52,95
	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	19,93	19,93
	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	7,22	7,22
	«БлюКрест Стратеджик Лимитед» (BlueCrest Strategic Limited)	«БлюКрест Стратеджик Лимитед» (BlueCrest Strategic Limited)	6,36	6,36
26.11.2009	Общество с ограниченной ответственностью ""Родина"	ООО "Родина"	5,46	5,46
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	52,95	52,95
	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	19,93	19,93

		Fund AB)		
	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	7,22	7,22
	«БлюКрест Стратеджик Лимитед» (BlueCrest Strategic Limited)	«БлюКрест Стратеджик Лимитед» (BlueCrest Strategic Limited)	6,36	6,36
18.03.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Родина»	ООО «Родина»	5,46	5,46
	Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ»	ООО «АЛИВИКТ»	52,95	52,95
	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	«Ист Кэпитал Файнэниэлз Фанд АБ» (East Capital Financials Fund AB)	19,93	19,93
	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	«Реха Холдингс Лимитед» (Rekha Holdings Limited)	7,22	7,22
	«БлюКрест Стратеджик Лимитед» (BlueCrest Strategic Limited)	«БлюКрест Стратеджик Лимитед» (BlueCrest Strategic Limited)	6,36	6,36

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

В соответствии со статьей 81 Федерального закона Российской Федерации от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки Кредитной организации-эмитента с ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», ОАО «ВУЗ-банк», «НБС» ЗАО, ООО «АЛИВИКТ» и иными лицами, входящими в одну группу лиц с Кредитной организацией-эмитентом, признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены Кредитной организацией-эмитентом в будущем в процессе осуществления Банком банковских операций и сделок, а также иных сделок в рамках обычной деятельности Банка, в том числе по предоставлению и размещению межбанковских кредитов, покупке долговых обязательств, покупке-продаже иностранной валюты, долговых и долевых ценных бумаг сторонних эмитентов, сделок с недвижимым и иным имуществом, сделок по приобретению акций (долей), в том числе при увеличении уставного капитала.

Указанные сделки одобрены общим (годовым) собранием акционеров Кредитной организации-эмитента по итогам каждого завершенного финансового года.

2006г.

Общее количество совершенных сделок	3712
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	576 833 116

2007г.

Общее количество совершенных сделок	3751
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	419 023 758

2008г.

Общее количество совершенных сделок	1943
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	379 739 809

2009г.

Общее количество совершенных сделок	2641
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	644 539 772

2010г.

Общее количество совершенных сделок	3393
Общий объем в денежном выражении совершенных	1 279 567 775

сделок, тыс. руб.	
-------------------	--

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Сделки, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации – эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, не совершались за последние 5 лет, а также за период с начала 2011 года и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

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

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров или общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Показатель	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1 781 081	1 696 640	4 930 810	3 247 202	22 705 249
в том числе Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	0	0	62 197	90 085	76 436

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

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.01.2011	01.07.2011*
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 214 594	2 814 949
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	2 285 798	3 228 717
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0

9	в том числе просроченные	0	
10	Вложения в долговые обязательства	17 232 387	8 837 549
11	в том числе просроченные	76 436	0
12	Расчеты по налогам и сборам	16 020	32 040
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	284	329
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	697 565	1 029 908
15	Расчеты по доверительному управлению	0	
16	Прочая дебиторская задолженность	182 165	197 409
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	22 705 249	16 140 572
19	в том числе просроченная	76 436	0

** Информация за данный период приводится в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и отчетом о прибылях и убытках по форме 0409102, установленными Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг.*

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

По состоянию на 01.01.2007

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Сокращенное наименование	ЗАО ММВБ
Место нахождения	125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	277 392
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
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, 01.01.2009, 01.01.2010 и 01.01.2011 отсутствовали.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

- а) Копии годового бухгалтерского отчета Кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2008, 2009, 2010 гг. (с приложением аудиторских заключений) приводится в Приложениях № 2, 3, 4 к Проспекту ценных бумаг.
- б) Копии годовой финансовой отчетности Кредитной организации-эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008, 2009, 2010 гг. на русском языке приводится в Приложениях № 6, 7, 8 к Проспекту ценных бумаг.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

- а) Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения Проспекта ценных бумаг приводятся в Приложении № 5 к Проспекту ценных бумаг.
- б) Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, не составляется.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

- а) Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России не предоставляется.
- б) Консолидированная финансовая отчетность за 2008, 2009, 2010 гг. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке (с приложением аудиторских заключений) представляется в Приложениях № 9, 10, 11 к Проспекту ценных бумаг.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Тексты учетной политики Кредитной организации - эмитента на 2008, 2009, 2010 и 2011 гг. приводятся в Приложении №12 к 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	На 01.07.2011
1	2	3

Общая стоимость недвижимого имущества	2 435 991	2 656 499
Величина начисленной амортизации	366 397	416 812

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком:

Восстановительная стоимость основных средств после переоценки (дата проведения переоценки 01.01.2011): полная стоимость 2 645 474 тыс. руб., остаточная стоимость 2 272 630 тыс. руб.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента: Изменений в составе недвижимого имущества на дату утверждения Проспекта не было.

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: Фактов приобретения имущества, балансовая стоимость которого превышает 5% балансовой стоимости активов, не было.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг: Существенных изменений в составе имущества Банка не было.

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 3-х лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, Банк не принимал участия в судебных процессах, существенно отражающихся на финансово-хозяйственной деятельности.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	Облигации
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	07
Иные идентификационные признаки	Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, без возможности досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, со сроком погашения на 1096-й день с даты начала размещения
Номинальная стоимость, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100 19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав: Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг серии 07.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, составленных в отношении настоящего выпуска Облигаций.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и пп. в) п.9.1. Проспекта ценных бумаг, в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Владелец имеет право требовать приобретения Кредитной организацией-эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2. и п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и пп. г) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Вечерняя Москва» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 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.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» «В» (далее - 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».

Решение о включении Облигаций в котировальный список «В» раскрывается в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций может осуществляться Кредитной организацией-эмитентом самостоятельно или с привлечением Технического андеррайтера (Посредника при размещении облигаций), действующего по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент Облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03472-100000**

Дата выдачи: **07.12.2000**

Срок действия: **Бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций либо о том, что Кредитная организация-эмитент будет действовать при размещении Облигаций без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения в ленте новостей.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Кредитной организации-эмитента (в случае если Кредитная организация-эмитент действует без привлечения Технического андеррайтера (Посредника при размещении)) или номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) (в случае если Кредитная организация-эмитент действует с

привлечением Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей, но не позднее 5 (пяти) дней до даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после раскрытия сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и не позднее утверждения даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчётов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки на Конкурсе с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- 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 торгов и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4. Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация - эмитент 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 Кредитной организацией - 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.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее и далее – НРД)

Сокращенное 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 мая 2005 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 03 ноября 2010 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону 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 Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего

Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. В случае если Кредитная организация-эмитент действует без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Технического андеррайтера (Посредника при размещении)), то по окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Кредитной организации-эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону, в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) или Кредитная организация-эмитент, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на

покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению 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. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение

Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Технического андеррайтера (Посредника при размещении)). В случае если Кредитная организация-эмитент действует без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Технического андеррайтера (Посредника при размещении)), то по окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Кредитной организации-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 Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент или Технический андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие 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 в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении) или Кредитной организации-эмитента, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент или Технический андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тем приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении) или Кредитной организации-эмитента, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4. 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 в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по

фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о порядке размещения Облигаций, но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций..

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - 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 Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

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

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Первоначально установленная Кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией - эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление

информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) – не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.prbb.ru) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД или в депозитории-депоненте НРД вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД или депозитарием-депонентом НРД на счета депо приобретателя в

соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД или депозитария-депонента НРД.

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

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 2.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

Условия размещения ценных бумаг не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

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.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией - эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) или Кредитной организацией-эмитентом, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, и соответствующими Участниками торгов в НРД. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении) или Кредитной организации-эмитента, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Информация о счете Технического андеррайтера (Посредника при размещении) или о счете Кредитной организации-эмитента, в случае если Кредитная организация-эмитент, действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом одновременно с раскрытием информации о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) или о том, что Кредитная организация-эмитент будет самостоятельно действовать при размещении Облигаций, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, в тех же порядке и форме, что и сообщение о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении), или о том, что Кредитная организация-эмитент будет самостоятельно действовать при размещении Облигаций, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, не позднее раскрытия информации о дате начала размещения в ленте новостей.

В случае если Кредитная организация-эмитент, действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, Технический Андеррайтер (Посредник при размещении) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Соглашением.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

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	«27» июля 2011 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол № 6 от «28» июля 2011 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«27» июля 2011 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол № 6 от «28» июля 2011 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не предусмотрена

Одновременно с размещением ценных бумаг не 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)

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность первого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.
Продолжительность второго купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.
Продолжительность третьего купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.
Продолжительность четвертого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.
Продолжительность пятого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.
Продолжительность шестого купонного периода равна 186 (Ста восьмидесяти шести) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 096 (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Кредитной организации-эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * ((T_i - T_{(i-1)}) / 365) / 100 \%,$$

где

i - порядковый номер купонного периода, $i=1-6$;

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_i - размер процентной ставки i - того купонного периода в процентах годовых (%);

T_i - дата окончания i -ого купонного периода;

$T_{(i-1)}$ - дата окончания $(i-1)$ - ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T_i - T_{(i-1)}$ – длительность купонного периода, дни.

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

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Кредитной

организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

- а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций (если размещение осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)
или
- б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купонного периода Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -ый купонный период ($i=2, \dots, 6$).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Кредитной организацией-эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), в случае если Кредитная организация-эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по

размещению ценных бумаг (Технического андеррайтера (Посредника при размещении)), при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -ый купонный период ($i=2, \dots, 6$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер $(i-1)$ -ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи 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.

Г) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку i -ого купонного периода, процентная ставка по i -купонному периоду определяется уполномоченный орган Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i -ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания $(i-1)$ -ого купонного периода.

Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i -ого купонного периода неопределенные процентные ставки или порядок определения размера процента любого количества купонных периодов следующих за i -ым купонным периодом (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления процентных ставок или порядка определения размера процентных ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов ($(k+1), \dots, 6$), тогда Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Кредитной организацией-эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней $(i-1)$ -ого купонного периода, предшествующего i -ому купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера процента определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-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 Кредитной организацией-эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-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 Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-ому и последующим купонам):

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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 (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией – эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 9.1.2. г) Проспекта ценных бумаг.

Место выплаты доходов.

Перечисление денежных средств Кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и подпункте б) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «Пробизнесбанк»

Место нахождения: 119285, город Москва, ул. Пудовкина, д. 3

ИНН: 7729086087

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

Лицензия: №2412 от 28.04.2003

Срок действия: Без ограничения срока действия

Контактные телефоны: +7(495) 933-37-37, +7(499) 922-37-37

Факс: +7(495)733-93-42

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается 100% номинальной стоимости Облигаций и доход за последний купонный период.

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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций раскрывается в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах и в соответствии с порядком, изложенном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НРД, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НРД Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НРД, следующую информацию в отношении таких лиц:

- 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 (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления 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 Облигаций на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НРД предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (ФИО – для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах 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 (с указанием города, где находится банк);
 - 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 дохода и/или погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. В этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НРД или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НРД реквизиты Банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НРД, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне 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. 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 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 подлежащей сумме производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НРД, НРД и Кредитная организация - эмитент не несут ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций. Снятие Сертификата облигаций серии 07 с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов депо в 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 Перечне владельцев или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность первого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Продолжительность второго купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.
Продолжительность третьего купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.
Продолжительность четвертого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.
Продолжительность пятого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.
Продолжительность шестого купонного периода равна 186 (Ста восемьдесят шести) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 096 (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода:

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»). Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода раскрывается в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг и в порядке, изложенном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НРД, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НРД, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НРД предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование Банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
 - корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанной выше информации не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем получать суммы дохода по Облигациям, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

- а) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:
 - официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с

которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное место нахождения 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 составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) 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).

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.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, 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 предоставленных Кредитной организации - эмитенту НРД, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения Облигаций Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - 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.

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:

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента.

Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

$НКД = Nom * C(i) * (T - T(i-1)) / 365 / 100\%$, где:

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1-6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;

T – дата досрочного погашения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)- ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой

копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

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.

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 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 серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.prbb.ru).

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 127051, г. Москва, ул. Петровка, д. 18/2, стр.1
Контактный телефон: +7(495) 933-37-37
Факс: +7(495) 933-37-37 доб. 5327

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.prbb.ru).

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является момент получения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

Досрочное погашение Облигаций производится Кредитной организацией-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 подлежащей 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 Кредитной организацией-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 Кредитной организации – эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, надлежат выполненными.

При этом, применяются все положения Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией – эмитентом соответствующего уведомления:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации – эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право 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.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

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 владелец Облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД) представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия 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;
- копия выписки по счету депо владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций 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 счёта 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) о досрочном погашении Облигаций 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) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация-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), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций обязан передать Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное место нахождения 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 составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) 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).

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.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация-эмитент осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Кредитной организации-эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Кредитная организация-эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, и в Дату досрочного погашения перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Кредитная организация-эмитент обязана 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 Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Кредитной организации-эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости и НКД по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация- эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему 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.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств с

корреспондентского счета Кредитной организации-эмитента в адрес владельцев Облигаций или лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

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 Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом 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 Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения платежных агентов.

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация -эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

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

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг в порядке и сроки указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Кредитная организация-эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета депо эмитента Облигаций об их погашении.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного

погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Иные условия досрочного погашения облигаций: Отсутствуют.

з) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и пп. г) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и пп. г) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации, в порядке, указанном в п. 5 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и в п. 2.7. Проспекта ценных бумаг, в соответствии с нормативными документами, регулирующими депозитарную деятельность.

Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 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 серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.prbb.ru).

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 127051, г. Москва, ул. Петровка, д. 18/2, стр.1

Контактный телефон: +7(495) 933-37-37

Факс: +7(495) 933-37-37 доб. 5327

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.prbb.ru).

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-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 Кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 на Дату приобретения.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока

погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организации - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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” (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент самостоятельно является агентом по приобретению Облигаций (далее – «Агент по приобретению Облигаций»).

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «Пробизнесбанк»
Место нахождения: 119285, город Москва, ул. Пудовкина, д. 3
Номер факса: +7(495)933-37-37 доб. 5327

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией – эмитентом, указанный в п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и в подпункте г) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента по приобретению Облигаций: 127051, г. Москва, ул. Петровка, д. 18/2, стр. 1. Уведомление также должно быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретению Облигаций: +7(495)933-37-37 доб. 5327 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать АКЦИОНЕРНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____ (цифрами и прописью)_____.

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены и количества продаваемых Облигаций.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (Кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НРД. В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.prbb.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 Кредитной организацией-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.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организацией - эмитента с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация – эмитент самостоятельно является агентом по приобретению Облигаций (далее – «Агент по приобретению Облигаций»).

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты начала приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.prbb.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по

приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается уполномоченным органом Кредитной организации- эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций, в том числе:

- срок раскрытия информации;
- перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет);

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций по требованию владельцев Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-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 (одного из информационных агентств, 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.prbb.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом управления Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организацией - эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в

ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией по приобретению Облигаций - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - 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 Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение/досрочное погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения платежных агентов.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов отсутствует.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Кредитная организация - эмитент обязана вернуть владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолт или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к кредитной организации - эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, соответственно, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости 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.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (127051, г. Москва, ул. Петровка, д. 18/2, стр. 1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование по выплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременное исполнение обязательств по выплате основной суммы долга по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (127051, г. Москва, ул. Петровка, д. 18/2, стр.1), не вручена в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Кредитной организацией-эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное исполнение обязательств по выплате основной суммы долга по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации-эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации-эмитенту.

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 по окончании срока исполнения обязательств Кредитной организации-эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски 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 (далее – АПК РФ). 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 (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ 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 (далее - организации и граждане).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, 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» (www.prbb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, в связи с тем, что номинальная стоимость размещаемых Облигаций не превышает размер уставного капитала Кредитной организации- эмитента.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C1 * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100 \%$, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

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

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации – эмитента отсутствуют в обращении ценные бумаги того же вида, что и размещаемые ценные бумаги.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 27.11.2000
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».
Сокращенное наименование	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1

Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06625-100000 16.05.2003
Срок действия лицензии	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России

Основные функции	<p>Основные функции Организаторов:</p> <p>Услуги, оказываемые Организаторами Кредитной организации-эмитенту по соглашению между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами (далее - «Услуги»), включают в себя нижеследующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организацию размещения выпуска Облигаций в согласованные Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами сроки и на условиях соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами; - содействие в подготовке эмиссионных документов, предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения; - подготовку маркетинговых материалов в целях их распространения среди потенциальных инвесторов; - организацию переговоров и представление Кредитной организации-эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами; - осуществление всех иных необходимых мероприятий для организации размещения и вторичного обращения ценных бумаг. <p>Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):</p> <p>Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.</p> <p>Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа.</p> <p>По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера</p>
------------------	--

	<p>(Посредника при размещении) включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента размещать Облигации в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) по размещению от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Кредитной организации-эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Кредитной организации-эмитента, указанный Кредитной организацией-эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) за вычетом сумм необходимых комиссионных сборов; - в порядке и сроки, установленные Соглашением, предоставить Кредитной организации-эмитенту письменный отчет об исполнении такого Соглашения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении); - вести учет денежных средств Кредитной организации-эмитента, полученных Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов; - осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.
наличие/отсутствие обязанностей: <ul style="list-style-type: none"> - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера 	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствуют обязанности: <ul style="list-style-type: none"> - связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения

	их размещения (стабилизация); – связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствуют права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.
Размер вознаграждения	Лицам, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации серии 07 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 23.08.2007
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	бессрочная
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Доля участия акционеров в уставном капитале Кредитной организации-эмитента в результате размещения Облигаций серии 07 не изменится.

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 %	Не более 36 420 Не более 1,21%
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0
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 более 30 000
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 500
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 200
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 более 500
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 5 000

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:

Доля, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение)).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Положением.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;
- иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить

номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;

- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);

- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;

- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Облигации выписки со счета депо в НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НРД;

- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате

средств инвестирования.

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 «Вечерняя Москва», а также в «Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам».

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-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 с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим

законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией –эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Облигаций, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

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 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует

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, руб.: 3 438 329 000 руб.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	3 438 329
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100,0

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.05	880 974	100,0	0	0	Совет директоров	Протокол № 7 от 07.10.2003	880 974
01.01.07	1 345 738	100,0	0	0	Общее собрание акционеров	Протокол № 1 от 13.04.2006	1 345 738
01.01.08	3 067 568	100,0	0	0	Внеочередное Общее собрание акционеров	Протокол № 2 от 28.08.2007	3 067 568
01.01.09	3 147 001	100,0	0	0	Внеочередное Общее собрание акционеров	Протокол № 2 от 18.07.2008	3 147 001
01.01.10	3 438 329	100,0	0	0	Внеочередное Общее собрание акционеров	Протокол № 1 от 11.03.2009	3 438 329

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

На 01.01.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	67 287	36 786	2,7	7 263	0	44 049	3,3
Фонд специального назначения	не установлен	458 802	34,1	319 987	239 400	539 389	40,1
Фонд накопления	не установлен	76 931	5,7	0	0	76 931	5,7
Другие фонды	-	3 692	0,3	0	0	3 692	0,3

*Размер резервного фонда составляет 5 % (Пять процентов) от размера уставного капитала Банка.

Порядок формирования и использования фондов Банка определяется «Положением о порядке формирования и использования фондов Банка, формируемых из прибыли», утвержденным общим собранием акционеров.

Направления использования средств фондов: Средства фондов за отчетный период использовались на цели, установленные «Положением о порядке формирования и использования фондов Банка, формируемых из прибыли», утвержденным общим собранием акционеров.

На 01.01.2008

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	153 378	44 049	1,4	4 676	10 274	38 451	1,3
Фонд специального назначения	не установлен	754 849	24,6	48 629	57 539	745 939	24,3
Фонд накопления	не установлен	76 931	2,5	0	0	76 931	2,5
Другие фонды	-	3 692	0,1	0	0	3 692	0,1

*Размер резервного фонда составляет 5 % (Пять процентов) от размера уставного капитала Банка.

Порядок формирования и использования фондов Банка определяется «Положением о порядке формирования и использования фондов Банка, формируемых из прибыли», утвержденным общим собранием акционеров.

Направления использования средств фондов: Средства фондов за отчетный период использовались на цели, установленные «Положением о порядке формирования и использования фондов Банка, формируемых из прибыли», утвержденным общим собранием акционеров.

На 01.01.2009

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 и, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	157 350	38 451	1.2	0	3	38 448	1.2
Фонд специального назначения	не установлен	745 939	23.7	0	745 939	0	0.0
Фонд накопления	не установлен	76 931	2.4	0	76 931	0	0.0
Другие фонды	-	3 692	0.1	0	3 692	0	0.0

**Размер резервного фонда составляет 5 % (Пять процентов) от размера уставного капитала Банка. Порядок формирования и использования фондов Банка определялся «Положением о порядке формирования и использования фондов Банка, формируемых из прибыли», утвержденного общим собранием акционеров.*

Направления использования средств фондов:

Общим собранием акционеров Банка приняты решения о ликвидации фондов за исключением Резервного и о прекращении действия «Положения о порядке формирования и использования фондов Банка, формируемых из прибыли». Остатки на счетах фондов, за исключением Резервного, по решению Общего собрания акционеров перенесены на счет нераспределенной прибыли.

На 01.01.2010

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 и, тыс. руб.			в % от УК	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	171916	38449	1.1	0	0	38449	1.1

** Размер резервного фонда составляет 5 % (Пять процентов) от размера уставного капитала Банка.*

Направления использования средств фондов: Средства фонда не использовались.

На 01.01.2011

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 и, тыс. руб.			в % от УК	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	171 916	38 449	1.1	171 916	0	210 365	6.1

** Размер резервного фонда составляет 5 % (Пять процентов) от размера уставного капитала Банка.*

Направления использования средств фондов: Средства фонда 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

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

Согласно уставу Банку информирование акционеров о проведении Общего собрания акционеров осуществляется не менее чем за 20 (двадцать) дней до даты проведения Собрания, а сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров, а также Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка направляется не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения акционеров путем уведомления в письменной форме о проведении Общего собрания акционеров (заказное письмо с уведомлением, телекс, факс, электронная почта) или личного вручения под расписку лицам, включенным в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио, Интернет).

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

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в форме Собрания.

Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом Директоров Банка. Данное решение принимается большинством голосов членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании.

На годовом Общем собрании акционеров ежегодно решаются следующие вопросы:

1. избрание Совета Директоров Банка;
2. утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков Банка и распределения его прибылей и убытков;
3. избрание ревизионной комиссии Банка;
4. утверждение аудитора Банка;
5. определение количественного состава счетной комиссии и избрание ее членов;
6. иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании:

- его собственной инициативы;
- требования ревизионной комиссии Банка;
- требования аудитора;
- требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Решение Совета Директоров Банка, инициирующее созыв внеочередного Общего собрания акционеров, принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета Директоров Банка. Данным решением должны быть утверждены:

- формулировки пунктов повестки дня;
- форма проведения собрания;
- иные положения, определяемые Советом Директоров Банка при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, инициатором которого является ревизионная комиссия, принимается большинством голосов, присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии и направляется в Совет Директоров Банка. Данное требование подписывается членами ревизионной комиссии, голосовавшими за его принятие.

Требование аудитора, инициирующего созыв внеочередного Общего собрания акционеров, подписывается им и направляется в Совет Директоров Банка.

Требование ревизионной комиссии и аудитора должно содержать вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

Акционер (акционеры), являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка, - инициаторы созыва внеочередного Общего собрания

акционеров, направляют в Совет Директоров Банка письменное требование.

Требование должно содержать:

- имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва Общего собрания акционеров с указанием количества, категории (типа) принадлежащих им акций;
- формулировку вопросов, подлежащих внесению в повестку дня Общего собрания акционеров;
- имя каждого кандидата (по предложениям об избрании органов управления Банка), наименование органа, для избрания в который он предлагается, и иные сведения о кандидатах, предусмотренные Уставом;

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

Требование подписывается акционером или его представителем. Если требование подписано представителем, к нему прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

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

Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его сдачи в Банк.

В течение 5-ти дней с даты предъявления требования Совет Директоров Банка должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров, являющихся в совокупности владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров, в тех случаях, когда Совет Директоров Банка обязан его созвать в силу указаний Федерального закона «Об акционерных обществах» или Устава, подлежит проведению в течение 40 (сорока) дней со дня, когда такое решение принято или должно быть принято Советом Директоров Банка.

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

Повестка дня Общего собрания акционеров утверждается Советом Директоров Банка.

Решение Совета Директоров Банка, иницирующее созыв внеочередного Общего собрания акционеров, принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета Директоров Банка. Данным решением должны быть утверждены:

- формулировки пунктов повестки дня;
- форма проведения собрания;
- иные положения, определяемые Советом Директоров Банка при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

Требование ревизионной комиссии и аудитора о созыве внеочередного Общего собрания акционеров должно содержать вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

Акционер (акционеры), являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка, - инициаторы созыва внеочередного Общего собрания акционеров, направляют в Совет Директоров Банка письменное требование.

Требование должно содержать:

- имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва Общего собрания акционеров с указанием количества, категории (типа) принадлежащих им акций;

- формулировку вопросов, подлежащих внесению в повестку дня Общего собрания акционеров;
- имя каждого кандидата (по предложениям об избрании органов управления Банка), наименование органа, для избрания в который он предлагается, и иные сведения о кандидатах, предусмотренные Уставом;

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 (пятьдесят) дней после окончания финансового года.

Предложения по повестке дня вносятся в письменной форме.

Дата внесения предложения определяется по дате о вручении почтовой корреспонденции органом связи или по дате его подачи в Банк.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров должно содержать:

- формулировки каждого предлагаемого вопроса;
- имя каждого кандидата, наименование органа в состав которого он выдвигается, иные сведения о нем, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и иными внутренними документами Банка;

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому предложению.

Предложение подписывается акционером или его представителем. Если предложение подписывается представителем, то прилагается доверенность.

Если предложение исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если предложение подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к предложению прилагается доверенность.

В случае если предложение исходит от акционера, не являющегося резидентом Российской Федерации и если в соответствии с законодательством страны местонахождения такого акционера, а также в соответствии с Уставом такого акционера наличие печати в организации не предусмотрено, то такое предложение может не содержать печати.

В случае если предложение исходит от акционера, не являющегося резидентом Российской Федерации и если в соответствии с законодательством страны местонахождения такого акционера наличие печати в организации не предусмотрено, то такое предложение может не содержать печати.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку не позднее 5-ти дней после окончания срока подачи предложений, установленного Уставом Банка.

Решение об отказе во включении вопроса в повестку дня годового Общего собрания акционеров может быть принято Советом Директоров Банка в следующих случаях:

- не соблюден срок подачи предложения, установленный Уставом Банка;
- акционеры, внесшие предложения, не являются на дату внесения предложения владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- предложение не соответствует требованиям п.15.6.4. Устава Банка;
- вопрос, предложенный для включения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров или не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Совет Директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенные для включения в повестку дня собрания и формулировки решений по таким вопросам.

Мотивированное решение Совета Директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру),

внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.

Решение Совета Директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета Директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

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):

Лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) общего собрания акционеров.

Материалы, предоставляемые акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не рассылаются акционерам, кроме случая проведения Общего собрания акционеров в форме Заочного голосования, а также в случае, если при проведении Общего собрания акционеров предусмотрено предварительное направление акционерам бюллетеней для голосования при подготовке к проведению собрания.

К материалам, подлежащим предоставлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся:

- годовая бухгалтерская отчетность;
- заключения ревизионной комиссии и аудитора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- сведения о кандидатах в состав Совета Директоров Банка, ревизионную комиссию, счетную комиссию;
- сведения о предлагаемом аудиторе Банка;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка или проект новой редакции Устава, проекты внутренних документов (изменений к ним), подлежащих утверждению Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров;
- информация о заключенных в течение года до даты проведения собрания акционерных соглашениях;
- оценка аудиторского заключения, подготовленная Комитетом по аудиту при Совете Директоров Банка в случае, когда Банком по решению Совета Директоров Банка сформирован Комитет по аудиту.

Акционер вправе ознакомиться с ними по адресам, указанным в сообщении.

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

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров. Протоколы об итогах Заочного голосования не позднее 10 дней с даты их составления доводятся до сведения акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	
Сокращенное наименование	ОАО "ВУЗ-БАНК"	
Место нахождения	г. Екатеринбург, ул. 8-Марта,62	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100,0%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		100 %

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0 %

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество коммерческий отраслевой банк стабилизации и развития “ЭКСПРЕСС-ВОЛГА”
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ “ЭКСПРЕСС-ВОЛГА”
Место нахождения	410002, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	98,75 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	98,94 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0

Полное фирменное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Сокращенное наименование	ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Место нахождения	153000, г. Иваново, ул. Багаева, д.33
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100,00 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	100,00 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0 %

Полное фирменное наименование	«Банк24.ру» (Открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	«Банк24.ру» (ОАО)
Место нахождения	620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева 12
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,534 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	99,534 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Газэнергобанк"	
Сокращенное наименование	ОАО "Газэнергобанк"	
Место нахождения	248030,г. Калуга, ул. Плеханова, 4	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,791 %	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	99,992 %	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0 %	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания «Лайф»	
Сокращенное наименование	ООО "Факторинговая компания «Лайф»	
Место нахождения	125195, г. Москва, ул. Беломорская, д.6а	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100 %	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	Общество не является акционерным	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0 %	

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом

Сделки, размер обязательств по каждой из которых (по группе взаимосвязанных сделок) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Fitch Ratings Ltd:

- долгосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B-»;
- долгосрочный РДЭ в национальной валюте: «B-»;
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B»;
- индивидуальный рейтинг: D/E;
- рейтинг поддержки: 5;
- рейтинг по национальной шкале: "BB-(rus)", прогноз стабильный.

Дата присвоения: 13.07.2010

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

31.12.2009:

Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B-»
Долгосрочный РДЭ в национальной валюте: «B-»
Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B»
Индивидуальный рейтинг: D/E
Рейтинг поддержки: 5
Рейтинг по национальной шкале: "BB-(rus)", прогноз негативный.

22.01.2009:

Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B-»
Долгосрочный РДЭ в национальной валюте: «B-»
Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B»
Индивидуальный рейтинг: D/E
Рейтинг поддержки: 5
Рейтинг по национальной шкале: "BB(rus)", прогноз негативный.

28.12.2007:

Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B-»
Долгосрочный РДЭ в национальной валюте: «B-»
Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B»
Индивидуальный рейтинг: D
Рейтинг поддержки: 5
Рейтинг по национальной шкале: "BB+(rus)", прогноз позитивный.

08.12.2006:

Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B-»
Долгосрочный РДЭ в национальной валюте: не присваивался
Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B»
Индивидуальный рейтинг: D
Рейтинг поддержки: 5
Рейтинг по национальной шкале: "BB+(rus)", прогноз стабильный.

23.09.2005:

Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B-»
Долгосрочный РДЭ в национальной валюте: не присваивался
Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B»
Индивидуальный рейтинг: D
Рейтинг поддержки: 5
Рейтинг по национальной шкале: "BB+(rus)", прогноз стабильный.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement London EC2A 1RS UK
---	--

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге: Отсутствуют

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

ЗАО «Рус-Рейтинг»: По национальной шкале «ВВ+», прогноз «Возможное повышение». Дата присвоения 03.03.2011

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

25.12.2009

По национальной шкале «ВВ+», прогноз «Стабильный».

29.12.2008

По национальной шкале «ВВ-», прогноз «Неопределенный».

25.12.2007

По национальной шкале «ВВ-», прогноз «Стабильный».

22.12.2006

По национальной шкале «ВВ-», прогноз «Стабильный».

01.01.2006

По национальной шкале «В+», прогноз «Стабильный».

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг)	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	129164, г. Москва, ул. Ярославская, д.8, корп.5

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Факторами, обосновывающими текущий рейтинг, являются: устойчивые и растущие рыночные позиции Банка и Группы LIFE на федеральном уровне, хорошие нефинансовые ресурсы контролирующих владельцев представлять интересы банка на уровне регуляторов отрасли и расширять ресурсную базу за счет привлечения в капитал стратегических инвесторов. Факторами, сдерживающими рейтинг, являются: заметная доля кредитования небанковского бизнеса владельцев в строительной отрасли, юридическая непрозрачность контрольного пакета акционерного капитала, ограниченные источники долгосрочного фондирования. Изменение прогноза уровня кредитного рейтинга со «стабильный» на «возможное повышение» обусловлено расширением масштаба бизнеса и рыночных позиций Банка и Группы LIFE.

**Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:
Moody's Investor Service:**

Иностранная валюта	
Рейтинг по долгосрочным депозитам	B2 , прогноз стабильный
Рейтинг по краткосрочным депозитам	Not Prime
Национальная валюта	
Рейтинг по долгосрочным депозитам	B- , прогноз стабильный
Рейтинг по краткосрочным депозитам	Not Prime
Национальный	
Рейтинг финансовой устойчивости	E+ , прогноз стабильный
Национальный долгосрочный рейтинг	Baa1.ru

Дата присвоения: 22.02.2011

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

История изменения значений рейтингов за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг не приводится, т.к. рейтинги Банку были присвоены впервые 22.02.2011.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investor Service
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	7 World Trade Center at 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA

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

www.moody.com

Иные сведения о кредитном рейтинге: Отсутствуют

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

ЗАО "Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс":

Долгосрочный рейтинг по национальной шкале: Baa1.ru

Дата присвоения: 22.02.2011

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

История изменения значения рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг не приводится, т.к. рейтинг Банку были присвоены впервые 22.02.2011.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	ЗАО "Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс"
Сокращенное наименование	РАМИ

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123056 Россия, Москва, Большая Грузинская улица, 71, 7 этаж, Бизнес-парк Four Winds Plaza
---	---

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

<http://rating.interfax.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге: Отсутствуют

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102412В	24.06.1998	акции	обыкновенные	1000

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102412В	3 438 329

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102412В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102412В	6 660 861

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102412В	0

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102412В	<p>Обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу право одного голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - на получение дивидендов; - на получение части имущества Банка в случае его ликвидации. <p>Все обыкновенные акции Банка предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.</p> <p>Обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу право одного голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров.</p>

Иные сведения об акциях: Отсутствуют

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)

Выпуск №1

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	Нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Дисконтные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20102412В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27.04.2001
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.	150 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.06.2001
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Выпуск №2

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	Нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20202412В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.10.2001
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	100 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	100 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.05.2002
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Выпуск №3

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	Нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102412В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27.10.2003

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.05.2005
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Выпуск №4

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	Нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202412В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.04.2004
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	800 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	800 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	09.12.2005
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Выпуск №5

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	Нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	40302412В

ценных бумаг	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	13.10.2005
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	29.04.2009
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Выпуск №6

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	Нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40402412В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.07.2008 г.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Не указывается вследствие признания выпуска несостоявшимся и аннулированием его государственной регистрации
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся. (Основание: пункт 16.18. Инструкции Банка России от 10.03.2006 г. №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»: неразмещение кредитной организацией-эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска облигаций и непредставление в установленный срок в регистрирующий орган отчета об итогах выпуска облигаций.)

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Выпуски эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций кредитной организации – эмитента), ценные бумаги которых обращаются, отсутствуют.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпусков, по которым не исполнены обязательства (дефолт), кредитная организация – эмитент не имеет.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

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

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не размещала 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 «Новый регистратор»
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «Новый регистратор»
Место нахождения регистратора	г. Москва, ул. Буженинова, д. 30
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00339
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	30.03.2006
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: Отсутствуют.

У Эмитента отсутствуют в обращении документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.

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

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

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

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - НК), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Правила налогообложения доходов по ценным бумагам, изложенные в настоящем проспекте, подлежат корректировке по мере внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации.

1. Налог на доходы физических лиц

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

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

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, установлены статьей 214.1 Налогового Кодекса РФ.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

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

Налоговые ставки:

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

- 13 процентов в отношении доходов от реализации ценных бумаг, процентов по ним.
- 9 процентов в отношении доходов, полученных и виде дивидендов.

В отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов.

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

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

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

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

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

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно.

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

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

К указанным расходам относятся:

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

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

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

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

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

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшены на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг,

обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами.

Российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ (налоговые агенты), от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках. В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе. Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

Физические лица, получающие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 НК РФ. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа первый - не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

2. Налог на добавленную стоимость

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения - Глава 21 Налогового Кодекса РФ "Налог на добавленную стоимость"

В соответствии с п.12 п.2 ст. 149 Кодекса операции купли-продажи ценных бумаг, включая процентный и дисконтный доход, осуществляемые от своего имени и за свой счет, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

3. Налог на прибыль организаций

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

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

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

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

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

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

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

Налоговые ставки:

Налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов. При этом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течении трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

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

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

Применение международных соглашений об избежании двойного налогообложения.

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

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

Налог с доходов в виде дивидендов взимается у источника выплаты этих доходов по ставке 15% и перечисляются в бюджет налоговым агентом, осуществившем выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода. Налог с доходов по ценным бумагам российских организаций взимается у источника выплаты этих доходов по ставке 20%.

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

При представлении иностранной организацией налоговому агенту до даты выплаты дохода подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор, регулирующий вопросы

налогообложения, в отношении дохода, по которому международным договором предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ, производится освобождение от удержания налогов у источника выплаты или удержание налога по пониженным ставкам.

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

- 1) не признается прибылью (убытком) налогоплательщика-эмитента разница между номинальной стоимостью размещаемых акций (долей, паев) и стоимостью получаемого имущества (включая денежные средства), имущественных прав, при размещении налогоплательщиком эмитированных им акций (долей, паев);
- 2) не признается прибылью (убытком) налогоплательщика-акционера разница между стоимостью вносимых в качестве оплаты имущества, имущественных прав и номинальной стоимостью приобретаемых акций.

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

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

Дивиденды по акциям за последние 5 лет предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40302412В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	13.10.2005
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	30.11.2005
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процент (купон) Номинальная стоимость
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Выплата №1 – 53,3 руб. Выплата №2 – 53,3 руб. Выплата №3 – 48,32 руб. Выплата №4 – 48,32 руб.

	<p>Выплата №5 – 48,32 руб. Выплата №6 – 43,33 руб. Выплата №7 – 1043,33 руб.</p>
<p>Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.</p>	<p>Выплата № 1 – 53 300 000 руб. Выплата № 2 – 53 300 000 руб. Выплата № 3 - 48 320 000 руб. Выплата № 4 - 48 320 000 руб. Выплата № 5 - 43 330 000 руб. Выплата № 6 - 43 330 000 руб. Выплата № 7 - 43 330 000 руб. Сумма погашения номинальной стоимости: 1 000 000 000 руб.</p>
<p>Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска</p>	<p>Дата, в которую исполнено обязательство Банка по выплате купонного дохода</p> <ul style="list-style-type: none"> - по 1-му купону: 03.05.2006; - по 2-му купону: 01.11.2006; - по 3-му купону: 02.05.2007; - по 4-му купону: 31.10.2007; - по 5-му купону: 30.04.2008; - по 6-му купону: 29.10.2008; - по 7-му купону: 29.04.2009. <p>Дата, в которую исполнены обязательства по выплате сумм погашения номинальной стоимости по облигациям выпуска: 29.04.2009</p>
<p>Форма выплаты дохода</p>	<p>В денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации</p>
<p>Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска</p>	<p>Отсутствуют</p>
<p>Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска</p>	<p>1-ый купонный период: период с 02 ноября 2005 г. по 03 мая 2006 г. 2-ой купонный период: период с 03 мая 2006 г. по 01 ноября 2006 г. 3-й купонный период: период с 01 ноября 2006 г. по 02 мая 2007 г. 4-ый купонный период: период с 02 мая 2007 г. по 31 октября 2007 г. 5-ый купонный период: период с 31 октября 2007 г. по 30 апреля 2008г. 6-ой купонный период: период с 30 апреля 2008 г. по 29 октября 2008г. 7-ой купонный период и погашение номинальной стоимости облигаций: период с 29 октября 2008 г. по 29 апреля 2009г.</p>
<p>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.</p>	<p>По первому купону - 53 300 000,00 руб. По второму купону - 26 350 134,20 руб. По третьему купону - 26 989 768,64 руб. По четвертому купону - 20 067 827,52 руб. По пятому купону – 17 995 555,62 руб. По шестому купону – 24 657 976,42 руб. По седьмому купону – 40 684 183,54 руб. Сумма погашения номинальной стоимости: 938 938 000 руб.</p>
<p>Причины невыплаты таких доходов</p>	<p>Доходы по облигациям выпуска выплачены эмитентом в полном объеме</p>

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Отсутствуют
---	-------------

10.10. Иные сведения

Размер собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала до даты утверждения Проспекта ценных бумаг: 7499535 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по Облигациям Кредитной организации-эмитента, включая купонный доход по первому-шестому купонным периодам, рассчитанный исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на дату утверждения Проспекта ценных бумаг (8,25 % годовых), не превышает размера собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента, соответственно приобретение Облигаций не относится к инвестициям повышенного риска.

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, отсутствуют.