Утверждено

**«11» сентября 2008 г.**

Совет директоров Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью)

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

Протокол № **ВД-080911/005С**
от **«11» сентября 2008 г.**

Зарегистрировано

"17" октября 2008 г.

**Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России**

(наименование регистрирующего органа)

М.Ш. Сухов

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

# ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

***Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"***
***(Общество с ограниченной ответственностью)***

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей, со сроком погашения в 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев**

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

*(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, подлежащих размещению; для облигаций с обязательным централизованным хранением кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения ценных бумаг)*

**Индивидуальный государственный регистрационный номер:** 4-04-33498-B

*(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, а при дополнительном выпуске, индивидуальный код)*

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации: *www.rencredit.ru*

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

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

**"ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА**

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

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2005, 2006 и 2007 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

**Закрытое Акционерное Общество**
**"ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ"**

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

**Партнер**
**Закрытого Акционерного Общества**
**"ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ",**
**действующий на основании доверенности № б/н от 16 июня 2008 г.**

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

подпись А.В. Сорокин
М.П. И.О. Фамилия

Дата "15" сентября 2008 г.

---

"Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается

поручительством

*(Указывается способ обеспечения, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента)*

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

**Общество с ограниченной ответственностью**
**"Ренессанс Капитал - Международные услуги"**

*(полное фирменное наименование (наименование для некоммерческих организаций) юридического лица / фамилия, имя и отчество физического лица, предоставляющего обеспечение)*

**Генеральный директор**
**Общества с ограниченной ответственностью**
**"Ренессанс Капитал - Международные услуги"**

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

подпись Н.Ю.Тепляков
М.П. И.О. Фамилия

Дата "11" сентября 2008 г.

---

Наименование должности руководителя
кредитной организации - эмитента
**Председатель Правления**
**Коммерческого банка "Ренессанс Капитал"**
**(Общество с ограниченной ответственностью)**

подпись А.В.Левченко
М.П. И.О. Фамилия

Дата "11" сентября 2008 г.

**Главный бухгалтер кредитной организации – эмитента**

подпись Л.Б. Марьина
М.П. И.О. Фамилия

Дата "11" сентября 2008 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ


| | Стр. |
|---|---|
| **Введение** | **8** |
| **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** | **11** |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента | **11** |
| 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 | **17** |
| 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента | **17** |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг | **17** |
| **II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг** | **18** |
| 2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг | **18** |
| 2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг | **18** |
| 2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить | **18** |
| 2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | **18** |
| 2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг | **18** |
| 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг | **22** |
| 2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг | **23** |
| 2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг | **27** |
| 2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг | **27** |
| **III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента** | **35** |
| 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента | **35** |
| 3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента | **37** |
| 3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента | **37** |
| 3.3.1. Кредиторская задолженность | **37** |
| 3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента | **40** |
| 3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам | **41** |
| 3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | **42** |
| 3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг | **42** |
| 3.5.1. Кредитный риск | **42** |
| 3.5.2. Страновой риск | **45** |
| 3.5.3. Рыночный риск | **46** |
| 3.5.3.1. Фондовый риск | **46** |
| 3.5.3.2. Валютный риск | **47** |
| 3.5.3.3. Процентный риск | **47** |
| 3.5.4. Риск ликвидности | **48** |
| 3.5.5. Операционный риск | **48** |
| 3.5.6. Правовой риск | **50** |

| | |
|---|---|
| 3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | **51** |
| 3.5.8. Стратегический риск | **51** |
| 3.5.9. Информация об ипотечном покрытии. | **52** |
| **IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте** | **53** |
| 4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента | **53** |
| 4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента | **53** |
| 4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента | **53** |
| 4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента | **55** |
| 4.1.4. Контактная информация | **56** |
| 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика | **56** |
| 4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента | **56** |
| 4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | **71** |
| 4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента | **71** |
| 4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | **71** |
| 4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента | **73** |
| 4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента | **74** |
| 4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях | **74** |
| 4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента | **76** |
| 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 | **76** |
| **V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента** | **79** |
| 5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента | **79** |
| 5.1.1. Прибыль и убытки | **79** |
| 5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности | **83** |
| 5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала | **84** |
| 5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента | **88** |
| 5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента | **88** |
| 5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента | **89** |
| 5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента | **89** |
| 5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований | **91** |
| 5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента | **91** |
| **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** | **95** |
| 6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента | **95** |
| 6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента | **99** |

| | |
|---|---|
| 6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента | **113** |
| 6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | **114** |
| 6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | **117** |
| 6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | **122** |
| 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 | **122** |
| 6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | **123** |
| **VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность** | **124** |
| 7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента | **124** |
| 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 | **124** |
| 7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента | **125** |
| 7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента | **125** |
| 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 | **126** |
| 7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | **126** |
| 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности | **133** |
| **VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация** | **137** |
| 8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента | **137** |
| 8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал | **137** |
| 8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год | **137** |
| 8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента | **137** |
| 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 | **137** |
| 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 | **138** |
| **IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг** | **139** |
| 9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах | **139** |

| | |
|---|---|
| 9.1.1. Общая информация | **139** |
| 9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях | **144** |
| 9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах | **167** |
| 9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента | **167** |
| 9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием | **168** |
| 9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | **168** |
| 9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | **168** |
| 9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | **168** |
| 9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента | **169** |
| 9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг | **171** |
| 9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг | **173** |
| 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 | **173** |
| 9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | **173** |
| 9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг | **173** |
| 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 | **174** |
| **X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах** | **178** |
| 10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте | **178** |
| 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента | **178** |
| 10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента | **178** |
| 10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента | **178** |
| 10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента | **183** |
| 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 | **184** |
| 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом | **184** |
| 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента | **189** |
| 10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента | **196** |
| 10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента | **196** |

| | |
|---|---|
| 10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы) | **196** |
| 10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются | **197** |
| 10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт) | **218** |
| 10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска | **218** |
| 10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска | **218** |
| 10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием | **229** |
| 10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента | **229** |
| 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 | **236** |
| **Приложение № 1.** Годовая бухгалтерская отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) за 2005, 2006 и 2007 финансовые годы. | **237** |
| **Приложение № 2.** Годовая неконсолидированная финансовая отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2005, 2006 и 2007 годы. | **392** |
| **Приложение № 3.** 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 01.07.2008 года. | **547** |
| **Приложение № 4** Квартальная финансовая отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 01.07.2008 года. | **562** |
| **Приложение № 5** Учетная политика КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) на 2005, 2006, 2007 и 2008 годы. | **593** |
| **Приложение № 6** Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям выпуска, ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги». | **750** |
| **Приложение № 7** Устав ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги». | **803** |
| **Приложение № 8** Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» за 2005, 2006 и 2007 годы. | **820** |
| **Приложение № 9** Бухгалтерская отчетность ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» по состоянию на 01.07.2008 год. | **891** |
| **Приложение № 10** Учетная политика ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» на 2005, 2006, 2007 и 2008 годы | **896** |
| **Приложение № 11** Образец сертификата | **1003** |

## Введение

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

**Вид:**

Облигации

**Серия (для облигаций):**

04

**Идентификационные признаки:**

Облигации процентные, неконвертируемые, документарные серии 04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.

**Количество размещаемых ценных бумаг:**

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

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

1000 (Одна тысяча) рублей.

**Порядок и сроки размещения**

**дата начала размещения (или порядок ее определения):**

- дата начала размещения будет определена эмитентом после государственной регистрации выпуска облигаций;
- размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами ФСФР России.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Вечерняя Москва» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение об этапах эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

*- в ленте новостей - не позднее 1 дня;*

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

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

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг 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 должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного 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 должен быть доступен в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг будет опубликовано Эмитентом:

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

*- на странице в сети Интернет: http://www.rencredit.ru не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.*

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.
Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
**дата окончания размещения** (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения облигаций выпуска определяется как более ранняя из следующих дат:

- 5-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о завершении размещения Облигаций в форме сообщения в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения срока – с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

*- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
*- на странице в сети Интернет: http://www.rencredit.ru не позднее 2 (Двух) дней.*
**Цена размещения или порядок ее определения:**

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

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

*НКД= C(i) * Nom * (T-T(i-1))/ 365/ 100 %*
*Где*
*НКД–накопленный купонный доход, в рублях;*
*i - порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6,7,8;*
*Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;*
*C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;*
*T- текущая дата;*
*T(i-1) – дата окончания i-1-ого купонного периода (дата начала размещения – для 1 купонного периода).*

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и, увеличивается на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).
**Условия обеспечения**:

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство

Лицо, предоставившее поручительство по облигациям:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) | Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» |
| Сокращенное наименование | ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» |
| для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации: | |
| Дата государственной регистрации | 29 сентября 2003 года |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1037739882663 |

Размер обеспечения (руб.): 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты, содержащимися в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

**Условия конвертации** (для конвертируемых ценных бумаг):

Размещаемые облигации серии 04 не являются конвертируемыми.

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

Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

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

Основной целью эмиссии облигаций КБ «Ренессанс капитал» (ООО) серии 04 является привлечение дополнительных ресурсов для финансирования основной деятельности Банка, рефинансирования существующей задолженности и большей диверсификации ресурсной базы. Кредитная организация – эмитент рассматривает эмиссию облигаций также как средство создания публичной (рыночной) кредитной истории.

Основные направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Средства, полученные от размещения облигаций серии 04, будут направлены Банком на развитие и расширение операций по потребительскому кредитованию населения.

Размещение кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции не предусмотрено.

**г) Иная информация:**

Иная информация отсутствует.

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

## 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. Юргенс Игорь Юрьевич – Председатель Совета директоров | 1952 |
| 2.Аганбегян Рубен Абелович | 1972 |
| 3.Левченко Алексей Валерьевич | 1975 |
| 4.Диаш да Силва Жозе Фернанду (Dias da Silva Jose Fernando) | 1965 |
| 5.Фуллинг Денис Эдвард (Fulling Dennis Edward) | 1965 |
| 6. Марек Юджин Форисак (Marek Eugene Forysiak) | 1966 |
| 7. Пиотровская Мария Михайловна | 1970 |

***Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:***

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---|---|
| 1.Левченко Алексей Валерьевич | 1975 |
| 2.Балюк Виктория Владимировна | 1977 |
| 3.Марьина Лариса Борисовна | 1961 |
| 4. Королёв Сергей Борисович | 1972 |

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

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---|---|
| Председатель Правления - Левченко Алексей Валерьевич | 1975 |

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

Номер корреспондентского счета кредитной организации - эмитента: 30101810900000000409, открыт в Отделении № 3 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 | N 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 |
| Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия» | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» | 129090, Москва, ул.Троицкая, д.17/1 | 7744000302 | 044525700 | 30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810700019090003<br>30110840000019090003<br>30110978600019090003 | 30109810900000200321<br>30109840200000200321<br>30109978800000200321 | Кор. счет<br>Кор. счет<br>Кор. счет |
| Банк ВТБ (открытое акционерное общество) | ОАО Банк ВТБ | 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 | 7702070139 | 044525187 | 30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810000019090004<br>30110810100029090004<br>30110810200039090004<br>30110840300019090004 | 30109810455550000040<br>30109810255550010191<br>30109810155550000191<br>30109840755550000134 | Кор. счет<br>Кор. счет<br>Кор. счет<br>Кор. счет |
| Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество) | Сбербанк России (ОАО) | 117997, Москва, ул.Вавилова, дом 19 | 7707083893 | 044525225 | 30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810500019090009<br>30110810600029090009 | 30109810700000000457<br>30109810100000040457 | Кор. счет<br>Кор. счет |
| Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное | АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) | 119049, г.Москва, ул. Донская, д.14 стр.2 | 7706193043 | 044552685 | 30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России | 30110810300019090005<br>30110840600019090005 | 30109810000000000069<br>30109840000000000069 | Кор. счет<br>Кор. счет |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| общество) | | | | | | | | |
| Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (закрытое акционерное общество) | ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» | 125009,г. Москва, Большой Кисловский пер.,д.13 | 7750004023 | 044552721 | 30101810900000000721 в Отделении №5 МГТУ Банка России | 30110840800010107001 | 30109840400000000559 | Кор. счет |
| Акционерный Коммерческий Банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) | ОАО АКБ «РОСБАНК» | 107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11, | 7730060164 | 044525256 | 30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810200010101459<br>30110840500010101459<br>30110978100010101459 | 30109810900001031313<br>30109840200001031313<br>30109978800001031313 | Кор. счет<br>Кор. счет<br>Кор. счет |

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

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | N 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 |
| VTB Bank (Deutschland) AG | VTB Bank (Deutschland) AG | Stephanstrasse 1, 60313 Frankfurt-am-Main 1, Germany | - | - | - | 30114840400019090007<br>30114978000019090007 | 0104045414<br>0104045398 | Кор. счет<br>Кор. счет |
| JPMorgan Chase Bank, National Association | JPMorgan Chase Bank, N.A. | 270 Park Ave., New York, N.Y. 10017 | - | - | - | 30114840700019090024 | 400912805 | Кор. счет |
| J.P. Morgan AG | J.P. Morgan AG | Junghofstrasse 14, Frankfurt 60311, Germany /Floor: 1 | - | - | - | 30114978700019090019 | 6231606572 | Кор. счет |
| Общество с ограниченной ответственностью «Банк Ренессанс Капитал» | ООО «Банк Ренессанс Капитал» | Общество с ограниченной ответственностью «Банк Ренессанс Капитал» | - | - | - | 30114840900019090031 | 1600300048001 | Кор. счет |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 04050, г. Киев, ул. Глубочицкая, 4 | | | | | | |

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

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Закрытое Акционерное Общество «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ» |
| Сокращенное наименование | ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ» |
| Место нахождения | 115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1 |
| Номер телефона и факса | 7 (495) 705-9700, 7 (495) 755-9701 |
| Адрес электронной почты (если имеется) | - |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности | № Е003246 от 17 января 2003г., срок действия – 5 лет. Продлена приказом Министерства финансов РФ №746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года. |
| 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. | 2003 год, 2004 год, 2005 год, 2006 год, 2007 год. |

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

| | |
|---|---|
| Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | доли отсутствуют |
| Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом | заемные средства не предоставлялись |
| Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют |
| Сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) | такие лица отсутствуют |

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

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации – эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Факторов, которые могли оказать влияние на независимость аудиторов, нет. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность, а также зависимость от Банка (его должностных лиц), третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой работает аудитор. С целью минимизации риска утраты независимости и объективности аудитор осуществлял ротацию старшего персонала группы аудиторов.

Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

За период с 2001 по 2008 годы выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании анализа рынка услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – оценка деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Кандидатуры аудиторов предлагались руководителем Службы внутреннего контроля Банка и согласовывались с Председателем Правления. В соответствии с Уставом Банка аудитор

утверждается Общим собранием участников.
Тендеры, связанные с выбором аудитора, не проводились.

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

1. Аудитором была проведена ограниченная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 марта 2007 г. и за 3 месяца по указанную дату.
2. Аудитором была проведена проверка «Анализа и обсуждения руководством финансового состояния и результатов операций» Банка по состоянию на 31 марта 2007 г. и за 3 месяца по указанную дату, предоставлены комментарии для последующего включения в эмиссионные документы для выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, а именно Проспект эмиссии еврооблигаций, выполнение прочих аудиторских процедур, по результатам которых аудитор предоставляет комфортное письмо формата ICMA.
3. Аудитором была проведена ограниченная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 30 июня 2007 года и за 6 месяцев по указанную дату.
4. Аудитором была проведена ограниченная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 30 сентября 2007 года и за 9 месяцев по указанную дату.
5. Аудитором была проведена проверка бухгалтерской отчетности Банка, включая формы публикуемой отчетности, за период с 1 января по 30 сентября 2007 года, подготовленной в соответствии с российским законодательством и нормативными актами Банка России.
6. Аудитором была проведена проверка годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности Банка, подготовленным по итогам деятельности за 2007 год в соответствии с российским законодательством и нормативными актами Банка России.
7.Аудитором была проведена проверка финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2007 г.
8. Аудитором была проведена ограниченная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 марта 2008 года и за 3 месяца по указанную дату.
9. Аудитором была проведена ограниченная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 30 июня 2008 г. и за 6 месяцев по указанную дату.
10. Аудитором были изучены:

- проспект эмиссии неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением

(номинальная стоимость одной облигации: 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению 3 000 000 (Три миллиона) штук, со сроком погашения в 1448-й день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения), сопровождающейся регистрацией проспекта ценных бумаг;

- проспект эмиссии неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением

(номинальная стоимость одной облигации: 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению 4 000 000 (Четыре миллиона) штук, со сроком погашения в 1448-й день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения), сопровождающейся регистрацией проспекта ценных бумаг;

на предмет их непротиворечивости бухгалтерской отчетности Банка за период с 1 января 2004 г. по 31 декабря 2004 г. включительно, с 1 января 2005 г. по 31 декабря 2005 г. включительно, и с 1 января 2006 г. по 31 декабря 2006 г. включительно, подготовленной Банком в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами, в отношении которой аудитор осуществлял аудит по российской бухгалтерской отчетности и выпустил аудиторское заключение.

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

Размер оплаты услуг аудитора определяется по договоренности между менеджментом Банка и аудитором на основании рыночных цен на аудиторские услуги.
Размер вознаграждения, выплаченного/начисленного эмитентом аудитору:

2007 г. – 1 249 984 долл. США,
2006 г. – 152 220 долл. США,
2005 г. – 83 308 долл. США,
2004 г. – 17 700 долл. США,
2003 г. – 9 440 долл. США

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация–эмитент не привлекала оценщика для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг, определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации-эмитента с залоговым обеспечением, оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг.

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация–эмитент не привлекала консультанта для оказания услуг, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписания ежеквартального отчета и/или зарегистрированного проспекта ценных бумаг, находящихся в обращении.

**1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг**

**Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям выпуска**

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) | Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» |
| Сокращенное наименование | ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» |
| Место нахождения | Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3 |
| Номер телефона и факса | Тел./факс: (495) 783-46-53 |
| Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации | Отсутствует |
| Для профессиональных участников рынка ценных бумаг, - Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию | Поручитель не является профессиональным участником рынка ценных бумаг |

***Иные лица, подписавшие проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела:***
Отсутствуют

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

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

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | облигации |
| Серия для облигаций (опционов) | 04 |
| Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента) | облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, со сроком погашения в 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением) | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |

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

1000 (Одна тысяча) рублей.

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

| | |
|---|---|
| Количество размещаемых ценных бумаг, шт. | 5 000 000 |
| Объем по номинальной стоимости, тыс. руб. | 5 000 000 |

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

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

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

*НКД= C(i) * Nom * (T-T(i-1))/ 365/ 100 %*
*Где*
*НКД–накопленный купонный доход, в рублях;*
*i - порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6,7,8;*
*Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;*
*C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;*
*T- текущая дата;*
*T(i-1) – дата окончания i-1-ого купонного периода (дата начала размещения – для 1 купонного периода).*

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и, увеличивается на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

### 2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

| | |
|---|---|
| Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения | - дата начала размещения будет определена эмитентом после государственной регистрации выпуска облигаций;<br>- размещение облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФСФР России.<br><br>Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Вечерняя Москва» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.<br><br>Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:<br>*- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*<br>*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;*<br>*- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.*<br><br>Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.<br><br>В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru<br><br>Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг будет опубликовано Эмитентом:<br>*- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;*<br>*- на странице в сети Интернет: http://www.rencredit.ru не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.* |

| | |
|---|---|
| | В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.<br><br>Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. |
| Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения | Датой окончания размещения облигаций выпуска определяется как более ранняя из следующих дат:<br>• 5-й рабочий день с даты начала размещения облигаций;<br>• дата размещения последней облигации выпуска.<br>При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций.<br>Эмитент раскрывает информацию о завершении размещения Облигаций в форме сообщения в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения срока – с даты размещения последней Облигации этого выпуска:<br>*- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*<br>*- на странице в сети Интернет: http://www.rencredit.ru не позднее 2 (Двух) дней* |
| Способ размещения ценных бумаг: | Открытая подписка |
| Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг | При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется. |
| Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право | |

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

Возможность приобретения Облигаций выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, не предусмотрена.

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

отсутствуют

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

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер» |
| Сокращенное наименование | ООО «Ренессанс Брокер» |
| Место нахождения | 123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д.18, «Башня на Набережной», Блок С |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности | № 177-06459-100000, выдана 07 марта 2003, бессрочная лицензия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | ФКЦБ РФ |
| Основные функции | |
| в том числе: | |
| - наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг<br>В случае наличия обязанностей указывается:<br>количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.;<br>срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг | Обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг у ООО «Ренессанс Брокер» (далее – Андеррайтер) отсутствует. |
| наличие/отсутствие обязанностей:<br>- связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);<br>- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера<br>В случае наличия обязанностей указывается:<br>срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера | ООО «Ренессанс Брокер» действует на основании Договора об оказании услуг посредника при размещении ценных бумаг – андеррайтинг (далее-Договор). По условиям вышеуказанного договора основными функциями ООО «Ренессанс Брокер» являются:<br>– осуществление удовлетворения заявок, поданных членами ЗАО «ФБ ММВБ» в ходе проведения конкурса по размеру процентной ставки по первому купону Облигаций (далее – «Конкурс») в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также внутренними нормативными актами ЗАО «ФБ ММВБ»;<br>– заключение сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных начиная с даты начала размещения Облигаций, но после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ» и в соответствии с условиями Договора и порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; |

| | |
|---|---|
| | – перевод со своего счета в ЗАО РП ММВБ денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций, на счет Клиента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления на счет Андеррайтера;<br>– уведомление Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения Договора;<br>– предоставление Эмитенту отчета об исполнении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций.<br><br>В случае включения Облигаций в котировальный список «В», Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В». Маркет-мейкер обязуется в течение всего срока нахождения Облигаций в котировальном списке «В» ЗАО «ФБ ММВБ», осуществлять обслуживание в ЗАО «ФБ ММВБ» обращения Облигаций путем выставления и поддержания двусторонних котировок на покупку и продажу Облигаций. |
| - 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.<br>В случае наличия такого права указывается:<br>дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено, шт.;<br>срок (порядок определения срока), в течение которого может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг | Такое право отсутствует. |
| Размер вознаграждения | Согласно условиям Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, без учета НДС.<br>В случае заключения договора на осуществление функций маркет-мейкера, вознаграждение Андеррайтера за оказание услуг, не превысит 1 000 000 (Одного миллиона) рублей. |

***Предполагаемый способ предложения ценных бумаг*** (оферта; публичная оферта; приглашение делать публичные оферты; привлечение брокера; предложение через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг; предложение за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг; иное).

Предложение через ЗАО «ФБ ММВБ».

**2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами

осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Номер лицензии: *3294*
Дата выдачи лицензии: *06.11.2002 г.*
Орган, выдавший лицензию: *Центральный Банк Российской Федерации*
Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*
Место нахождения: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8*
ИНН: *7702165310*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*

Денежные средства в оплату Облигаций зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Банковские реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: *Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»*
Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска: *№ 30401810900200000594, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"*
Корр/счет: *30105810500000000505*
БИК: *044583505*

Денежные средства, зачисленные на счет ООО «Ренессанс Брокер» (Андеррайтер) в ЗАО РП ММВБ, переводятся платежным поручением на счет Эмитента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет Андеррайтера.

Получатель: *Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)*

ИНН/КПП: *7744000126/775001001*

Корр/счет: *30101810900000000409*
БИК: *044599409*

***Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.***

Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

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

Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

***Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.***

Отсутствуют

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

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).

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется на фондовой бирже Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее и ранее - ЗАО «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами ЗАО «ФБ ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При этом размещение облигаций происходит в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ, осуществляющем обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций настоящего выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – ЗАО РП ММВБ)**.** При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода - НКД).

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Номер лицензии: *3294*
Дата выдачи лицензии: *06.11.2002 г.*
Орган, выдавший лицензию: *Центральный Банк Российской Федерации*
Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*
Место нахождения: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8*
ИНН: *7702165310*
БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки облигации – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации;

2) Количество Облигаций, которое Участник торгов хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону Облигаций большую или равную, указанной в заявке Величине приемлемой процентной ставки;

3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином "Величина приемлемой процентной ставки" понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель – участник конкурса, указавший эту величину в своей заявке, был бы готов купить количество Облигаций, указанных в такой заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала Облигации. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

4) 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;

5) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

Условием принятия заявки Участника торгов к исполнению является достаточность предоставленного обеспечения (резервирования), предусмотренного правилами клиринга Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – ЗАО ММВБ).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс ЗАО «ФБ ММВБ» составляет сводный реестр всех направленных в адрес Андеррайтера и неснятых заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на конкурс (далее – “Сводный реестр заявок”), и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту.

На основании Сводного реестра заявок Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Андеррайтер извещает Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону, установленной Эмитентом, при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

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

*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;*

***Порядок удовлетворения заявок.***

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Андеррайтер по поручению Эмитента удовлетворяет заявки, поданные в его адрес, путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку.

Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе подлежат удовлетворению Андеррайтером на условии приоритета купонной ставки, указанной в заявках, т.е. первыми удовлетворяются заявки, в которых указана минимальная величина купонной ставки. Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь подлежат удовлетворению заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок превышает количество оставшихся не размещенными Облигаций выпуска, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций выпуска. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на конкурсе по определению процентной ставки.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Не подлежащие удовлетворению по итогам конкурса заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае неполного размещения Облигаций по итогам проведения конкурса 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, начиная с момента завершения конкурса, могут подать в адрес Андеррайтера заявку (заявки) на покупку Облигаций.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
2. количество Облигаций, которое планируется приобрести;
3. 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;
4. прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

При этом, 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 = С1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где*
*Nom - номинальная стоимость одной Облигации,*
*С1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,*
*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 5-9.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Сделки купли-продажи, заключенные Андеррайтером, регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

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

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем

обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ». Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

**2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки (среди неограниченного круга лиц).

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Информация о принятии решения о размещении ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
*- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;*

б) Информация об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:
*- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
*- на странице в сети Интернет http://www.rencredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

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

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

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

*- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Дней) дней.*

г) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* должны быть указаны

государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru*
Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* 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, а если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, - до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Вечерняя Москва» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление, по следующему адресу:

*Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)*
Место нахождения: *Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, дом 14*
Почтовый адрес: *Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, дом 14*

Телефон: *(495) 783-46-00*, Факс: *(495) 783-46-33*; Сайт в сети Интернет: *http://www.rencredit.ru*;
E-mail: *info@rencredit.ru*

На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

е) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет в следующие сроки:

*- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*

*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

В случае принятия эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном в настоящем Проспекте, эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* не позднее 1 дня до наступления такой даты.

При этом размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования эмитентом сообщения о цене размещения в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru

В случае если в течение срока размещения ценных бумаг эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг и/или в случае получения эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, а в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг эмитента не подлежит государственной регистрации, - также иного органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

ж) Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

*- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты утверждения уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода;*

*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода.*

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам:

*- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*

*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;*

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде в день определения соответствующей процентной ставки.

Информация о величине процентных ставок по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

и) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается в следующем порядке:

1) Информация о начале размещения выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в лентах новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о начале размещения Облигаций публикуется в следующие сроки с Даты начала размещения, установленного решением о выпуске ценных бумаг:

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

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

2) Информация о завершении размещения выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем

опубликования в лентах новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о завершении размещения Облигаций публикуется в следующие сроки с Даты окончания размещения, установленного решением о выпуске ценных бумаг:

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

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

к) Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг 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 эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке, предусмотренном Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР № 06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru*.

л) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и форме, предусмотренных Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями)

м) Раскрытие информации на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в порядке и форме, предусмотренных Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями), а также в форме отчета об итогах выпуска ценных бумаг путем опубликования на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru*

Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

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

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

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован эмитентом на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, обеспечивался эмитентом дополнительными способами, эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

н) Раскрытие информации на этапе предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

*- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган;*

*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru - не позднее 2(Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.*

В случае если облигации будут включены в котировальный список при их размещении Эмитент обязуется предоставить ЗАО «ФБ ММВБ» копию уведомления об итогах выпуска облигаций выпуска не позднее чем на следующий день с момента представления такого уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован эмитентом на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, обеспечивался

эмитентом дополнительными способами, эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

о) Раскрытие Эмитентом информации в форме «Сообщений о существенных фактах».

Сообщениями о существенных фактах признаются:

а) сведения о реорганизации эмитента, его дочерних и зависимых обществ;

б) сведения о фактах, повлекших за собой разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента более чем на 10 процентов;

в) сведения о фактах, повлекших за собой разовое увеличение (уменьшение) чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов;

г) сведения о фактах разовых сделок эмитента, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов эмитента по состоянию на дату сделки;

д) сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;

е) сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг;

ж) сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;

к) сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента;

л) сведения о решениях общих собраний;

м) сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента;

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах должны направляться эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 дней с момента наступления указанного факта.

Момент наступления соответствующего существенного факта определяется в соответствии с Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

п) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг с даты государственной регистрации Проспекта ценных бумаг.

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета возникает начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

В случае регистрации двух или более проспектов ценных бумаг эмитента обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета возникает начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация первого проспекта ценных бумаг.

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета прекращается на следующей день после опубликования в ленте новостей информации:

о принятии (вступлении в силу) решения о призвании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, государственная регистрация которого сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг или проспекта эмиссии ценных бумаг, несостоявшимся или недействительным;

о принятии (вступлении в силу) решения о признании недействительной регистрации проспекта ценных бумаг, зарегистрированного после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

о погашении всех ценных бумаг, в отношении которых был зарегистрирован настоящий

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета прекращается в соответствии с настоящим пунктом Положения при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных законодательством России.

В случае если утверждение ежеквартального отчета предусмотрено уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами эмитента, ежеквартальный отчет должен быть утвержден в соответствии с такими документами эмитента.
Ежеквартальный отчет подписывается лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента, а также главным бухгалтером (иным лицом, выполняющим его функции), подтверждающими тем самым полноту и достоверность всей информации, содержащейся в ежеквартальном отчете. Ежеквартальный отчет может быть подписан иными лицами, в том числе консультантами эмитента, аудитором, оценщиком, подтверждающими достоверность информации в указанной ими части ежеквартального отчета.
Ежеквартальный отчет составляется в соответствии с Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала. Информация приводится эмитентом в ежеквартальном отчете по состоянию на дату окончания завершенного отчетного квартала.

В срок не более 45 дней с даты окончания соответствующего квартала эмитент обязан опубликовать текст ежеквартального отчета в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru*.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* текста ежеквартального отчета эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете, должно быть составлено в соответствии с Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

р) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению (в том числе досрочному погашению) номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки:

*- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним;*

*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним.*

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

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

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

Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомлении о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не

входят в котировальные списки других фондовых бирж, о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

т) Информация о назначении Эмитентом иных платежных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом следующим образом:

*- в ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений лиюо их отмены;*

*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru – в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.*

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

у) В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:

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

*- на странице в сети Интернет по адресу www.rencredit.ru– не позднее 2 (Двух) дней;*

Данная информация включает в себя:

– объем неисполненных обязательств;

– причину неисполнения обязательств;

– возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ф) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложений о приобретении облигаций:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети «Интернет» http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;*
- *в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Дней) дней.*

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

Преимущественное право не предоставляется.

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

### 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

| Наименование показателей | **31.12.2003** | **31.12.2004** | **31.12.2005** | **31.12.2006** | **31.12.2007** | **01.07.2008** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Уставный капитал | 501000 | 501000 | 501000 | 501000 | 501000 | 501000 |
| Собственные средства (капитал) | 527342 | 521016 | 1648001 | 1673041 | 5718839 | 7040360 |
| Чистая прибыль / (непокрытый убыток) | 37195 | 5577 | 1220967 | 307246 | 3995175 | 1366907 |
| Рентабельность активов (%) | 8,3 | 0,9 | 45,8 | 3,10 | 14,99 | 2,80 |
| Рентабельность собственных средств (капитала) (%) | 12,0 | 1,1 | 131,4 | 17,60 | 145,29 | 27,55 |
| Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) | 22578 | 345880 | 4842135 | 11363088 | 37145658 | 49307851 |

***Методика расчета показателей***

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Величина уставного капитала определялась как сумма стоимостей вкладов участника Банка (сумма остатков на соответствующие отчетные даты на следующих балансовых счетах: 104 (П) – до 1 января 2007 г., 102(П) – после 1 января 2007 г.

Величина собственных средств (капитала) определялась с учетом событий после отчетной даты (СПОД):

- до 31 марта 2003 года в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России №159-П от 26.11.2001 г.;
- после 31 марта 2003 года в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России №215-П от 10.02.2003 г.

Величина чистой прибыли:

- по состоянию на 01.01.2002, 01.01.2003 и 01.01.2004 г. равна значению на соответствующие отчетные даты по строке 34 формы 114 бухгалтерской отчетности за минусом Налога на прибыль по строке 35 формы 114 бухгалтерской отчетности;

по состоянию на 01.01.2005, 01.01.2006, 01.01.2007, 01.01.2008 равна значению на соответствующие отчетные даты по строке 24 формы 807 бухгалтерской отчетности, на 01.04.2008 г., 01.07.2008 г. - по строке 22 формы 807 бухгалтерской отчетности

Показатель рентабельности активов рассчитан как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов, определяемой по формуле средней хронологической для величины активов Банка (указываемой в отчетности по ф.0409101). Показатель рентабельности капитала рассчитан в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Для расчета вышеуказанных показателей финансовый результат Банка за обозначенные периоды был представлен как сумма показателей чистой прибыли за отчетный период (см. определение выше) и налога на прибыль за соответствующий период. Показатели рентабельности активов и капитала на 01.07.2008 рассчитаны с учетом изменений

Указания Банка России от 16 января 2004 года №1379-У вступивших в силу 1 января 2008г.

Величина привлеченных средств включает в себя средства кредитных организаций, средства клиентов (некредитных организаций) и выпущенные долговые обязательства рассчитанная как:

— по состоянию на 01.01.2002, 01.01.2003 и 01.01.2004 г. сумма остатков на соответствующие отчетные даты по строкам 15, 16, 17 и 19 формы 113 бухгалтерской отчетности;

по состоянию на 01.01.2005 г.; 01.01.2006 г.; 01.01.2007 г., 01.01.2008г. сумма остатков на соответствующие отчетные даты по строкам 12, 13, 14, 15 и 16 формы 806 бухгалтерской отчетности, на 01.04.2008 г., 01.07.2008 г. соответствующие отчетные даты по строкам 12, 13, 14, 15 формы 806 бухгалтерской отчетности.

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

Банк на протяжении своей деятельности является финансово-устойчивой кредитной организацией, в т.ч. отвечает всем требованиям Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в числе первых российских банков вступил в систему страхования вкладов (включен в реестр банков-участников 23 декабря 2004 года).

Уставный капитал Банка на протяжении всего рассматриваемого периода составлял 501 млн. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Основной причиной, повлиявшей на динамику показателей Банка в последние пять лет, стало изменение стратегической линии развития. До декабря 2003 года Банк функционировал как универсальная кредитная организация, ориентированная на обслуживание крупных корпоративных клиентов.

Начиная с декабря 2003 года, в связи с изменением состава участников своего учредителя, Банк переориентировался на обслуживание физических лиц, преимущественно в сфере потребительского кредитования. Это потребовало существенных финансовых вложений в организацию сети продаж и расширение регионов присутствия Банка (открытие представительств, пунктов продажи услуг, реализация собственного пластикового проекта), что потребовало на определенном этапе дополнительных расходов и не могло не сказаться на показателях прибыльности и рентабельности, существенное снижение которых наблюдается в 2004 году.

Эффект от проведенных мероприятий привел к росту балансовой и чистой прибыли, активов и рентабельности в 2005 году, и как следствие, к росту собственных средств (капитала) Банка. Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2006 года увеличилась в 3,2 раза по сравнению с уровнем 2001 года, по состоянию на 01.01.2007 капитал составил 167,3млн., что на 25 млн. рублей выше, чем на 01.01.2006. В первом квартале 2007 г. капитал Банка увеличился до 176,3 млн.руб. Увеличение прибыли за 2005 г. по сравнению с предыдущим 2004 годом обусловлено следующими факторами: увеличение портфеля потребительских кредитов и банковских карт, совершенствование процедур риск-менеджмента (управления качеством портфеля) и управления рисками, диверсификация и снижение стоимости привлеченных средств.

Чистая прибыль за период с 2001 по 2005 год увеличилась в 412 раз и составила за 2005 год 1221 млн. руб.

Чистая прибыль за 2006 год – 307,246 млн. руб., чистая прибыль за 2007 год составила 3 995,2 млн. рублей. За 2 квартала 2008 года чистая прибыль - 1 366,9 млн. рублей.

Активы Банка с января 2001 по декабрь 2005 год выросли на 6 млрд. руб. и составили 6,4 млрд. руб. на 01.01.2006 и 13,1 млрд. руб. на 01.01.2007. Рост активов пришелся на 2005 год в результате клиентской работы и деятельности, направленной на привлечение средств, что позволило нарастить ресурсную базу. По состоянию на 01.01.2008 активы банка – 43,4 млрд. рублей.

Основным источником доходов Банка является процентный доход от ссуд, предоставленных клиентам, комиссионные доходы и дополнительные вливания в капитал от участника Банка (прочие операционные доходы Банка). В дальнейшем динамика изменения процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, будет главным образом определять динамику изменения прибыли Банка. Процентные расходы Банка за прошедший период были значительно меньше процентных доходов, и их темп роста определялся увеличением доли долгосрочных источников

финансирования.

По состоянию на 01.07.2008 активы Банка составляют 57,7 млрд. рублей

Рост привлеченных средств клиентов за 2 квартала 2008 года – на 12,2 млрд. рублей позволил расширить масштаб финансовых вложений и обеспечить рост активов, приносящих процентный доход.

Привлеченные средства клиентов - некредитных организаций на 01.01.2008 - 31,8 млрд. рублей, на 01.07.2008 – 32,6 млрд. рублей.

**3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что кредитная организация – эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

**3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента**

**3.3.1. Кредиторская задолженность**

**(тыс. руб.)**

| Показатель | 2003год | 2004год | 2005год | 2006 год | 2007год |
|---|---|---|---|---|---|
| Общая сумма кредиторской задолженности (1) | 4645 | 1341 | 8563 | 65204 | 274383 |
| в том числе Просроченная кредиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

(1) – Расчет общей суммы кредиторской задолженности осуществлялся по данным ф.101 за соответствующий период по следующим б/с: 30232 (в части пассивного сальдо с б/с 30233), 47403, 47405, 47407; 47409; 47412; 47414; 47416; 47419; 47422; 60301; 60303; 60305; 60307; 60309; 60311; 60313; 60320; 60322.

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

(тыс. руб.)

| Вид кредиторской задолженности | **01.01.2008** | | **01.07.2008** | |
|---|---|---|---|---|
| | Срок наступления платежа | | Срок наступления платежа | |
| | До 30 дней | Свыше 30 дней | До 30 дней | Свыше 30 дней |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Операции по продаже и оплате лотерей | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная. | 0 | X | 0 | X |
| Платежи по приобретению и реализации памятных монет | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 559 | 0 | 424 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 89311 | 2261 | 180144 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 908 | 0 | 152 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 0 | 0 | 30 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Налог на добавленную стоимость полученный | 0 | 0 | 1056 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Прочая кредиторская задолженность | 167217 | 14127 | 132796 | 21283 |
| в том числе просроченная | | X | | X |
| Итого | 257995 | 16388 | 314602 | 21283 |
| в том числе итого просроченная | 0 | X | 0 | X |

Просроченная кредиторская отчетность отсутствует.

***Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершенный отчетный период*** (указывается по каждому кредитору)

***По состоянию на 01.01.2008***

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество | Федеральный бюджет России – Управление Федерального Казначейства по г. Москве |
| Сокращенное наименование | УФК по г. Москве |
| Место нахождения | Москва |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб. | 91572 |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб. | 0 |
| Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | - |
| Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента | нет |

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом, указывается:

| | |
|---|---|
| Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации | - |
| Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту | - |
| Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | - |

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

| | |
|---|---|
| Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу | - |
| для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации | - |

***По состоянию на 01.07.2008***

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество | Федеральный бюджет России – Управление Федерального Казначейства по г. Москве |
| Сокращенное наименование | УФК по г. Москве |
| Место нахождения | Москва |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб. | 180144 |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб. | 0 |
| Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | - |
| Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента | нет |

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:

| | |
|---|---|
| Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации | - |
| для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту | - |
| Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | - |
| В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу | - |
| для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации | - |

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

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

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

| **Отчетный период** | **Размер недовзноса в обязательные резервы** | **Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов** |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.01.2008 года | отсутствует | отсутствует |
| 01.07.2008 года | отсутствует | отсутствует |

***Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов*** *указывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) перед датой утверждения проспекта ценных бумаг по форме таблицы:*

**(тыс. руб.)**

| Отчетный период (месяц, год) | Размер недовзноса в обязательные резервы | Размер неисполненного обязательства по усреднению |
|---|---|---|

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

| | | обязательных резервов |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Август 2008 | 0 | 0 |
| Июль 2008 | 0 | 0 |
| Июнь 2008 | 0 | 0 |
| Май 2008 | 1 490 | 0 |
| Апрель 2008 | 0 | 0 |
| Март 2008 | 28 851 | 0 |
| Февраль 2008 | 0 | 0 |
| Январь 2008 | 0 | 0 |
| Декабрь 2007 | 0 | 0 |
| Ноябрь 2007 | 0 | 0 |
| Октябрь 2007 | 0 | 0 |
| Сентябрь 2007 | 0 | 0 |

**3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

| Наименование обязательства | Наименование кредитора (займодавца) | Сумма основного долга, руб./иностр. валюта | Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год) | Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней | Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу) |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| МБК по сделке DP05071801 от 15.07.05 | ОАО «МДМ-БАНК» | 140 000 000,00 рублей | 17.10.2005 | - | - |
| Кредит по кредитному договору от 11.10.2005г. | ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ | 840 000 000,00 рублей | 11.02.2009 | - | - |
| Кредит по кредитному договору от 28.11.2005г. | ING BANK N.V. | 23 000 000,00 Долларов США | 30.05.2006 | - | - |
| Кредит по кредитному договору от 30.11.2005г. | ING BANK N.V. | 23 000 000,00 Долларов США | 05.12.2006 | - | |
| Привлеченные средства по договору от 21.07.2006г. | REACHCOM PUBLIC LIMITED | 3 500 000 000,00 рублей | 27.07.2007 | - | |
| Привлеченные средства по договору от 15.11.2006г. | ENSORTE ENTERPRISES LIMITED | 2 660 000 000,00 рублей | 12.05.2008 | - | - |
| Привлеченные средства по договору от 21.07.2006г. Дополнительное соглашение от 14.12.2006 | REACHCOM PUBLIC LIMITED | 790 000 000,00 рублей | 27.07.2007 | - | - |
| Привлеченные средства по | ENSORTE ENTERPR | 3 290 000 000,00 рублей | 04.10.2008 | - | - |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| договору от 04.04.2007г. | ISES LIMITED | | | | |
| Кредит по кредитному договору от 29.05.2007г. | CITIBANK, N.A. LONDON BRANCH | 50 000 000,00 Долларов США | 30.11.2007 | - | - |
| Рублевые облигации серии 01 (Индивидуальный государственный регистрационный номер 40103354B) | - | 2 000 000 000 рублей | 02.03.2010 | - | - |
| Привлеченные средства по договору от 21.06.2007г. | RENAISSANCE CONSUMER FUNDING LIMITED | 300 000 000,00 Долларов США | 27.06.2010 | - | - |
| Привлеченные средства по договору от 26.11.2007г. | ENSORTE ENTERPRISES LIMITED | 120 000 000,00 Долларов США | 29.11.2008 | - | - |
| Рублевые облигации серии 02 (Индивидуальный государственный регистрационный номер 40203354B) | - | 3 000 000 000 рублей | 04.04.2012 | | |
| Рублевые облигации серии 03 (Индивидуальный государственный регистрационный номер 40303354B) | - | 4 000 000 000 рублей | 06.06.2012 | | |

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

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

| Показатель | 2003 год | 2004 год | 2005 год | 2006 год | 2007 год |
|---|---|---|---|---|---|
| Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения | 2470 | 0 | 0 | 834159 | 110458 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение | 2470 | 0 | 0 | 851740 | 0 |

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

Отсутствует

***Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.***

Отсутствует

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

Отсутствует

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

Основной целью эмиссий облигаций КБ «Ренессанс капитал» (ООО) серии 04 является привлечение дополнительных ресурсов для финансирования основной деятельности Банка, рефинансирования существующей задолженности и большей диверсификации ресурсной базы. Кредитная организация – эмитент рассматривает эмиссию облигаций также как средство создания публичной (рыночной) кредитной истории.
Основные направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:
Средства, полученные от размещения облигаций серий 04 будут направлены Банком на развитие и расширение операций по потребительскому кредитованию населения.
Размещение кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции не предусмотрено.

### 3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

#### 3.5.1. Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Эмитента является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом или заемщиком финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом в соответствии с условиями договора.

Доля кредитного риска превалирует в совокупном объеме риска Эмитента, что обусловлено спецификой деятельности Эмитента – розничным кредитованием.

В целях оценки и управления данным видом риска кредитной организацией – эмитентом разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартах управления рисками, а также передовом опыте ведущих российских и международных финансовых организаций.

Управление кредитным риском является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес-стратегии Банка и величины уже существующих и вновь принимаемых рисков.

Общие принципы управления кредитным риском:

1) Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с Кредитной политикой и Положением по управлению кредитным риском.
2) Идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск.
3) Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с четко установленными критериями.
4) Кредитные лимиты устанавливаются на уровне продуктов, заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков.
5) Применяется четко установленный процесс одобрения новых кредитов и изменения условий предоставления действующих кредитных продуктов.
6) Дифференциация подходов в кредитовании применительно к различным категориям клиентов, а также в зависимости от потенциала долгосрочного сотрудничества с клиентом.
7) Используется система текущего мониторинга и контроля кредитного риска по выданным кредитам и портфелям кредитов, включая определение достаточности сформированных по ним резервов.
8) Проводится мониторинг качества кредитного портфеля.
9) При рассмотрении вопросов предоставления кредитов принимаются во внимание будущие потенциальные изменения в экономических условиях, а также рыночной среде.

Управление кредитным риском включает идентификацию, оценку и контроль кредитного риска, присущего заемщикам кредитной организации – эмитента. Процесс оценки риска и принятия решений отнесен к компетенции отдельных органов Эмитента, в задачи которых входит:

- выработка рекомендаций органам управления Эмитента для принятия управленческих решений, направленных на увеличение эффективности работы Эмитента в области потребительского кредитования;
- контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и перспективному управлению рисками Эмитента;
- оценка эффективности новых проектов, продуктов, программ потребительского кредитования с точки зрения принимаемых кредитных рисков;
- оценка и позиционирование Эмитента на рынке потребительского кредитования с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.

Основными принципами Эмитента при выдаче кредитов являются:

- проверка целостности данных в кредитной заявке;
- оценка рисков каждого заемщика на основании персональных данных в кредитной заявке;
- анализ кредитной истории каждого заемщика;
- предотвращение возможного мошенничества со стороны заемщиков, как на стадии рассмотрения заявки на предоставление кредита, так и в период существования кредита;
- развитие стратегии по переоценке рисков по результатам исследования поведения заемщиков;
- организация и оптимизация процессов сбора просроченной задолженности для минимизации потерь

Оценка кредитного риска

Оценка кредитного риска заемщика и определение возможности предоставления ему кредита осуществляется на этапе рассмотрения кредитной заявки.

С помощью специализированного программного обеспечения (далее – системы) проводится оценка кредито- и платежеспособности клиента и определяется возможность предоставления кредита конкретному клиенту. При этом проводится анализ данных заемщика, указанных клиентом в анкете, в соответствии с критериями, заложенными в функциональность системы:

- проводится проверка непротиворечивости и достоверности предоставленной клиентом информации, в том числе с использованием процедур и средств (инструментария), позволяющих предотвратить мошенничество;
- проводится проверка на наличие конкретного клиента в списке неплательщиков Банка;
- проводится проверка кредитной истории;
- в ряде случаев заявки, определяемые системой в соответствии с заложенным в ней алгоритмами, направляются кредитным аналитикам на верификацию (дополнительную

проверку);

- рассчитывается максимальная сумма кредита для каждого конкретного заемщика.

В отношении каждой заявки в системе осуществляется расчет скоринговой оценки конкретного клиента с использованием данных модели финансовой устойчивости клиента и модели, позволяющей оценить вероятность мошенничества. В результате система сравнивает рассчитанную скоринговую оценку с принятым в Банке пороговым значением данной оценки, соответствующей уровню принимаемого Банком риска. Расчет скоринговой оценки клиента строится с учетом типа продукта, наличия по нему обеспечения, канала продажи продукта, финансовых условий кредитования, региона, типа покупаемого в кредит товара, сети дистрибуции товара и др.

Лимитирование кредитного портфеля
Для минимизации кредитного риска устанавливаются следующие лимиты (включая кредитные продукты, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах):
– максимальная сумма и срок кредита по каждому кредитному продукту;
– максимальная сумма кредитов, предоставляемых связанным заемщикам;
– лимиты на кредиты связанным с кредитной организацией заемщикам.
Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Эмитента.

Управление кредитным риском
Управление кредитным риском Эмитента осуществляется на основе портфельного подхода. На данный момент используются следующие количественные параметры для мониторинга состояния портфелей однородных ссуд, которые в рамках каждого портфеля разделяются по продуктам:

- объем продаж;
- непогашенная задолженность по портфелю;
- просроченная задолженность;
- статистика перехода задолженности из одной группы просрочки в другую;
- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по первому платежу;
- сравнение ожидаемого уровня неплатежей с текущим уровнем.

Качественными показателями для портфелей являются место проживания заемщика, возраст, пол, семейное положение, количество иждивенцев и проч.

Анализ информации для мониторинга портфеля осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения и хранилища данных.

Аналитическая платформа и инструменты позволяют также выполнять:

- формирование аналитической и управленческой отчетности;
- моделирование различных сценариев;
- анализ сегментов, продуктов, точек выдачи кредитов и партнеров, поведения групп заемщиков;
- разработку и актуализацию скоринговых карт;
- оценку доходности портфеля, продуктов;
- контроль над процессами выдачи кредитов и сбора задолженности.

Предотвращение мошенничества

При приеме заявки на получение кредита кредитный представитель в обязательном порядке проводит интервью с заемщиком, во время которого задает клиенту ряд вопросов, позволяющих определить достоверность, логичность и целостность указанной в заявке информации. Все сотрудники, задействованные в проведении интервью, проходят специальное обучение методам выявления признаков мошенничества, в частности способам определения фальсифицированных документов, как с использованием УФ-детекторов, так и без него.

В случае возникновения у клиента затруднений при ответе на вопросы и/или в случае немотивированного отказа клиента предоставить данные кредитный представитель Эмитента инициирует дополнительную проверку, предшествующую выдаче кредита.

По завершении интервью и занесении данных клиента в систему осуществляется проверка кредитной истории клиента, в частности осуществляется проверка на наличие данного клиента в списке неплательщиков Банка.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитного риска:

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам или под обеспечение;
- адаптация скоринговых моделей для учета изменений поведенческих характеристик групп заемщиков;
- взаимодействие с бюро кредитных историй;
- при оформлении кредита Банк предоставляет заемщику возможность оформить страховой полис по программам страхования жизни, здоровья, а также имущества в части страхования предмета залога;

вынесение Департаментом управления рисками предложений на Кредитный комитет и Правление Эмитента по снижению уровня кредитных рисков.

**3.5.2. Страновой риск**

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому его деятельность потенциально подвержена рискам, связанным с изменением общеэкономической и политической ситуации в стране.

В настоящее время в России наблюдается стабильная экономическая и политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональной властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, по мнению Эмитента, вероятность наступления страновых рисков в связи с макроэкономической ситуацией в Российской Федерации минимальна.

Тем не менее следует учитывать, что на экономическую ситуацию в России могут оказывать отрицательное влияние ухудшение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов развития мировой экономики. Как показывает опыт прошлых лет, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или повышение рисков, связанных с инвестициями в страны с развивающейся экономикой, могут сдерживать приток инвестиций в Россию и отрицательно сказываться на российской экономике. Действие вышеупомянутых факторов могло бы существенно ограничить доступ Эмитента к финансовым ресурсам и отрицательно сказаться на платежеспособности контрагентов Эмитента. Возможный экономический спад и снижение доходов населения могут привести к снижению спроса на услуги Эмитента и, как следствие, к снижению операционных доходов.

Россия является одним из крупнейших производителей и экспортеров нефти в мире, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прекращению экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, вызвать падение доходов населения и, как следствие, снижение инвестиционного и потребительского спроса, свертывание программ розничного кредитования, включая ипотеку, девальвацию рубля к твердым валютам, рост рублевых процентных ставок и увеличение частоты и объема дефолтов заемщиков.

На протяжении последних лет международные рейтинговые агентства неоднократно повышали кредитные рейтинги Российской Федерации.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's в марте 2008 г. подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BBB+», по обязательствам в национальной валюте на уровне «A-». Кроме того, Standard & Poor's подтвердил краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «A-2», а также рейтинг по национальной шкале на уровне «ruAAA». В то же время был изменен прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный". Кроме того, агентство подтвердило оценку риска перевода и конвертации валюты на уровне "A-".

Что касается оценок других крупных международных рейтинговых агентств, Fitch Ratings подтвердило рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB+» со «Стабильным» прогнозом. Одновременно агентство подтвердило краткосрочный рейтинг Российской Федерации на уровне «F2» и рейтинг странового потолка «A-». Рейтинг по национальной шкале находится на уровне «AAA» (rus).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service поместило рейтинги России на пересмотр с возможностью повышения. Речь идет о рейтингах "Baa2" по депозитам в иностранной валюте и аналогичных рейтингах госбумаг России.

Таким образом, макроэкономические риски являются невысокими при некоторой неопределенности перспектив увеличения или уменьшения политического риска.

В целом основные страновые риски Российской Федерации определяются структурными проблемами российской экономики, зависимости рынка от внешних факторов.

При взаимодействии Эмитента с иностранными контрагентами и заемщиками у Эмитента возникает риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск невозможности перевода средств.

В целях оценки странового риска Банк на постоянной основе использует данные о суверенных рейтингах, публикуемых международными рейтинговыми агентствами ("Moody's", "Standard & Poor's", «Fitch»).

В связи с незначительным объемом международного кредитования и отсутствием зарубежных филиалов и представительств Банк подвержен внешнему страновому риску в незначительной степени.
Таким образом, текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Эмитентом как приемлемые.

**3.5.3. Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.
Общие принципы управления рыночным риском:
1) Управление рыночным риском Эмитента базируется на требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета.
2) Эмитент идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке.
Используемая Эмитентом система управления рыночным риском позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.
Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Эмитентом на основании методологии Value-at-Risk (VaR) в соответствии с утвержденной Методологией оценки рыночных рисков по всем основным видам и факторам риска с учетом корреляционных взаимосвязей, существующих между ними.
К операциям, определяющим уровень рыночного риска, относятся:
- операции на рынке ценных бумаг;
- сделки покупки/продажи одной валюты за другую, иные конверсионные операции с валютой, в т.ч. срочные, влияющие на изменение открытой валютной позиции;
- прочие операции на финансовых рынках.

Осуществление лимитирования, оценки и контроля риска данных операций для различных рыночных инструментов происходит с соблюдением единых стандартов, вне зависимости от специфики операций.
На ежемесячной основе Эмитент формирует сводный отчет о величине рыночного риска (по форме №153) в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.2007 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».
В организационной структуре Эмитента можно выделить следующие основные коллегиальные органы и подразделения, осуществляющие непосредственное управление рыночным риском:

- Комитет по управлению активами и пассивами – рекомендует к утверждению Правлением Эмитента стратегии по управлению рыночным риском, осуществляет контроль принятых решений;
- Казначейство – осуществляет оперативный контроль над текущим уровнем рыночного риска;

Департамент управления рисками – осуществляет методологическую, аналитическую, отчетную и контрольную функции.

**3.5.3.1. Фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.
К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции со следующими финансовыми инструментами: облигации, векселя, акции, депозитарные расписки, а также производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.
Следует отметить, что в связи со специализацией Эмитента на потребительском кредитовании, данный риск у Эмитента минимален. Несмотря на второстепенное значение данного вида риска, Эмитент обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими лимитирование и контроль:
- объема максимальных потерь по операциям с ценными бумагами (с выбранным доверительным интервалом за определенный период времени);
- минимальной цены безусловного закрытия позиции по ценным бумагам (лимит stop-loss);
- минимальной цены прекращения операций на фондовом рынке (лимит stop-out);
- открытой позиции по ценным бумагам.

**3.5.3.2. Валютный риск**

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Эмитентом позициям. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте и/или драгоценном металле (открытой валютной позицией - ОВП).

Открытая валютная позиция КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) минимальна, и Банк не имеет спекулятивных лимитов по валютным операциям. Таким образом, КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) подвержен валютному риску незначительно.

Что касается опосредованного влияния колебаний курса валюты на деятельность Банка через платежеспособность заемщиков Банка, то принимая во внимание тот факт, что риску подвержены немногочисленные заемщики, чьи обязательства по кредиту и источник дохода выражены в разных валютах, а также незначительные, по мнению Банка, ожидаемые колебания курса валют, то вероятность негативного влияния на деятельность Банка в данном случае также минимальна.

Цели управления и контроля над валютным риском: минимизировать потери Эмитента, связанные с изменениями в объемах, доходности и стоимости активов и пассивов в валютах иностранных государств, при неблагоприятном изменении курсов валют.

Эмитент осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 124-И от 15.07.2005 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»), исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Эмитент осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.
Казначейство Эмитента осуществляет оперативный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. Эмитент не имеет спекулятивных лимитов по валютным операциям.

**3.5.3.3. Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации – эмитента.
На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов и пассивов Эмитента, их величина и срочность, уровень рыночных процентных ставок и уровень инфляции.
Основными источниками процентного риска могут являться:
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра

процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Процентные риски связанны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации.

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

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

Оперативное управление процентным риском осуществляет Управление Казначейства Эмитента в соответствии с утвержденной Процентной политикой КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Эмитент осуществляет мониторинг процентной маржи; в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков являются несущественными.

### 3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации – эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации – эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией – эмитентом своих финансовых обязательств.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, рекомендацию решений по управлению ликвидностью, в том числе предельных отклонений коэффициентов ликвидности от установленных нормативными актами, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Правления, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством Эмитента в рамках утвержденного Положения об управлении ликвидностью и ее оценке в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

Казначейство проводит контроль состояния текущей ликвидности Эмитента на основании информации о списаниях/зачислениях денежных средств, содержащейся в системе операционного банковского дня, и информации о предстоящих списаниях/зачислениях денежных средств в соответствии с финансовым планом. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Для управления риском ликвидности используются:

- анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движению денежных средств;
- подержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- ежедневный расчет и контроль соблюдения нормативов, установленных Банком России.

Службой внутреннего контроля Эмитента осуществляется мониторинг установленных процедур по управлению ликвидностью, оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности, согласование решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроль их выполнения.

### 3.5.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации – эмитента и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик)

применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными задачами управления операционными рисками являются:

- выявление и минимизация операционных рисков;
- создание единой классификации существующих операционных рисков и определение приоритетов в области управления операционными рисками на основе потребностей бизнеса;
- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Эмитента и как следствие защита интересов участника, кредитора, клиентов.

Для целей управления выделяются следующие группы операционных рисков:

- риски бизнес-процессов – риски, возникающие в результате ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри кредитной организации, невыполнения обязательств перед кредитной организацией поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).
- риски персонала – риски, возникающие вследствие злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих кредитной организации (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- технологические риски – риски выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- регуляторные (юридические) риски – риски, являющиеся результатом нарушений законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- риски, связанные с нарушением Эмитентом трудового законодательства – риски вследствие нарушений кредитной организацией или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- внешние риски (риски, связанные с противоправными действиями третьих лиц) – риски, возникающие как следствие противоправных действий сторонних по отношению к кредитной организации (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- риски физического ущерба – риски повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара).

Контроль и минимизация операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры кредитной организации – эмитента, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам кредитной организации – эмитента;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;

- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий и процедур, в том числе процедур резервирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

В Банке разработаны нормативные акты, регламентирующие порядок совершения операций и сделок, в том числе порядок учета совершенных операций.

Для снижения операционного риска предусмотрена возможность оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации для большинства приложений, в т. ч. основных банковских систем.

В целях ограничения операционного риска Эмитентом разработан план обеспечения непрерывности функционирования автоматизированных банковских систем, одобренный Правлением кредитной организации – эмитента.
Служба внутреннего контроля осуществляет независимый мониторинг эффективности функционирования системы управления операционными рисками. Служба внутреннего контроля в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделениями в целом.

**3.5.6. Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков (риск обесценения активов или увеличения обязательств) вследствие:
- несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
Разработка нормативной документации и оперативное управление правовыми рисками осуществляет Правовой Департамент Банка.

Основные механизмы управления правовым риском:
- унификация нормативной базы Банка;
- унификация договорной базы Банка;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц (аутсорсинг) для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

Политика Банка по управлению правовыми рисками обеспечивает:
- соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- соблюдение Банком условий заключенных договоров с клиентами и контрагентами;
- отсутствие существенных правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- соответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также способность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- достаточную проработку правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и

условий проведения банковских операций и других сделок.
В настоящий момент Банк участвует в нескольких несущественных судебных разбирательствах в качестве ответчика и третьего лица. Риск потерь для Банка по таким процессам в случае вынесения для Банка отрицательных решений суда минимален.

### 3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск – риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.
Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».
На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют единоличный и коллегиальные органы управления Банка.
Оперативное управление репутационным риском осуществляют подразделения Банка в рамках своих компетенций.
Факторы риска потери деловой репутации:
- несоблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом, или отсутствие во внутренних документах данных положений, норм, правил, приводящее к конфликту интересов служащих кредитной организации, предъявлению к кредитной организации жалоб, судебных исков со стороны клиентов и применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неправомерные действия сотрудников Банка, неправомерные или недружественные по отношению к Банку действия его клиентов и контрагентов, участие Банка или его сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров в Банке;
- опубликование негативной информации о Банке, членах органов управления или его сотрудниках в средствах массовой информации;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:
- постоянный контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности выполнения обязательств Банком перед клиентами и контрагентами и контроль за выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- контроль принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

### 3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер

(управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.
Управление стратегическим риском осуществляют коллегиальные и единоличные органы управления Банка.
Факторы стратегического риска:
- отсутствие процедуры предварительного анализа (недостаточный уровень качества процедуры) для принятия стратегических решений;
- отсутствие процедуры оценки деятельности конкурентов Банка;
- отсутствие оперативности в принятии стратегических решений;
- отсутствие или недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации;
- принятие стратегических решений в отсутствии процедуры согласования с уполномоченными подразделениями Банка (в частности Правовым Департаментом, Департаментом управления рисками, Департаментом внутреннего контроля и аудита и т.д.);
- наделение полномочиями по принятию стратегических решений неквалифицированных сотрудников Банка;
- отсутствие контроля за процедурой делегирования полномочий.
Методы снижения стратегического риска:
- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления,
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- проведение процедуры предварительного анализа для принятия стратегических решений;
- проведение на постоянной основе оценки деятельности конкурентов в целях оперативной выработки эффективных стратегических решений;
- оперативное доведение до сведения уполномоченных менеджеров Банка информации, которая может повлиять на принятие (или изменение) стратегического решения;
- участие уполномоченных подразделений Банка в предварительном согласовании проекта стратегического решения в целях минимизации возможных рисков.

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

Облигации серии 04 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 | Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) |
| Сокращенное наименование | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) |

***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 |
| 18.05.2002 | изменение наименования | Коммерческий Банк «АльянсИнвест» (Общество с ограниченной ответственностью» | ООО КБ «АльянсИнвест» | Решение участника № ВД-020422/013У от 22 апреля 2002 года |
| 15.03.2004 | изменение наименования | Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью») | КБ «Казначей» (ООО) | Решение участника ВД-040204/003У от 04 февраля 2004 года |

#### 4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

| | |
|---|---|
| Основной государственный регистрационный номер (МНС России) | 1027739586291 |
| Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц | 20.11.2002 |
| Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц | Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве |
| Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.») | 24.11.2000г. |
| Номер лицензии на осуществление банковских операций | 3354 |

***Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:***

| **Вид лицензии** | **Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)** |
|---|---|
| Номер лицензии | 3354 |
| Дата получения | 30.03.2004 |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный Банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

| | |
|---|---|
| **Вид лицензии** | **Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте** |
| Номер лицензии | 3354 |
| Дата получения | 30.03.2004 |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный Банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |
| | |
| **Вид лицензии** | **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами** |
| Номер лицензии | № 077-10123-001000 |
| Дата получения | 24 апреля 2007 года |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная Служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | До 24 апреля 2010 года |
| | |
| **Вид лицензии** | **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности** |
| Номер лицензии | 077-10969-100000 |
| Дата получения | 29.01.2008 |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная Служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | Бессрочная |
| | |
| **Вид лицензии** | **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности** |
| Номер лицензии | 077-10971-010000 |
| Дата получения | 29.01.2008 |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная Служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | Бессрочная |
| | |
| **Вид лицензии** | **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности** |
| Номер лицензии | 077-10978-000100 |
| Дата получения | 29.01.2008 |

| | |
|---|---|
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная Служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | Бессрочная |

**4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента**

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации 7 лет и 9 месяцев (24.11.2000г.).
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

***Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.***

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) является кредитной организацией, созданной по решению его учредителя - Общества с ограниченной ответственностью «АВТО-2» (в 2002 году переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест») от 15 сентября 1999 года (решение № 1) и зарегистрированной Центральным Банком Российской Федерации 24 ноября 2000 года, регистрационный номер 3354.
Первоначальное фирменное наименование кредитной организации – Коммерческий Банк «АльянсИнвест» (Общество с ограниченной ответственностью). В соответствии с решением участника (№ ВД-020422/013У от 22.04.2002) с 18 мая 2002 года банк переименован в Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью). Действующее наименование кредитной организации – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), введено с 15 марта 2004 года (решение участника № ВД-040204/003У от 04.02.2004).
В течение первого года деятельности Банк начал функционировать как полноценная составляющая российской финансовой системы.
В 2001 году Банк вступил в члены валютной секции ЗАО ММВБ, создал удобную для расчетов систему корреспондентских отношений, заключил ряд межбанковских соглашений с ведущими российскими кредитными организациями (ОАО Внешторгбанк, ОАО «МДМ-Банк»)
Изначально Банк создавался как расчетное учреждение для целого ряда региональных торговых и промышленных предприятий. Начиная с 2002 года Банк функционирует как универсальная кредитная организация, ориентированная на обслуживание крупных корпоративных клиентов. С начала своего становления Банк выбрал правильное направление развития: консервативную политику, ориентированную на реальный сектор экономики, и осторожное отношение к спекулятивным сделкам на рынке ценных бумаг. Основные направления деятельности Банка в период 2002 – 2003г.г.:
• коммерческое кредитование. Кредитная политика была ориентирована на выдачу кредитов фирмам – производителям, имеющим устойчивое финансовое положение и положительную кредитную историю. В условиях достаточной макроэкономической стабильности именно эффективная кредитная политика способствовала тому, что Банк мог поддерживать достаточный уровень рентабельности финансовой деятельности
• расчетное обслуживание. Рассматривая работу с клиентами как одно из наиболее приоритетных направлений своей деятельности, Банк стремился обеспечить своим клиентам комплексное банковское обслуживание их внутренних и внешнеторговых операций, осуществление всех форм расчетов внутри страны и международных расчетов. С 1 марта 2002 года Банк проводит операции посредством электронной системы расчетов SWIFT;
• операции на финансовых рынках. Банк присутствует на рынках межбанковского кредитования и конверсионных сделок, с 2002 года начинает работу на фондовом рынке России, растущая привлекательность которого, позволила Банку проводить на рынке доходные операции.
В течение 2003 года Банк имел один филиал, расположенный в г.Сатка Челябинской области. Филиал был закрыт 17 декабря 2003 года.
В декабре 2003 года собственниками Банка было принято стратегическое решение о смене направления деятельности банка в 2004 году и переориентации его на обслуживание физических лиц, преимущественно в сфере потребительского кредитования. В связи с чем к концу 2003 года было существенно сокращено количество счетов корпоративных клиентов, обслуживаемых Банком, а также практически прекращены операции по кредитованию (к концу декабря 2003 года был полностью погашен кредитный портфель), операции с ценными бумагами; был закрыт филиал в городе Сатка.
Основным направлением деятельности Банка в 2004-2006 годах является предоставление услуг физическим лицам по потребительскому кредитованию. Это предоставление кредитов в торговых точках на покупку товаров, предоставление кредитов на любые цели, предоставление кредитов на приобретение автомобилей. Активно развивается направление, связанное с выпуском и

обслуживанием банковских кредитных карт. Банк получил статус Принципиального члена в международных платежных системах MasterCard International 26 февраля 2004 года и Visa International Service Association 23 февраля 2006 г.
Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года под № 355.
В III кв. 2006 г. Банк заключил 5-летние соглашение о партнерстве с ИКЕА в России.
Значительное внимание Банком уделяется развитию регионального бизнеса. На отчетную дату Банк имеет 66 региональных представительств, кредитные продукты Банка представлены в 66 регионах России.
Сейчас Банк предлагает своим клиентам четыре направления кредитования физических лиц – целевое кредитование, кредиты общего назначения, автокредитование, кредитные карты.
По данным ИНТЕРФАКС по состоянию на 1 апреля 2008 года КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) занимал 55-е место по размеру чистых активов.

По состоянию на 01.01.2008 г. Банком установлены корреспондентские отношения с более чем 20 банками, а также открыты корреспондентские счета в следующих банках:
ЗАО "Райффайзенбанк"
ОАО ВТБ
Сбербанк России (ОАО)
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)
ООО «Банк Ренессанс Капитал» (г.Киев)
JPMorgan Chase Bank, N.A. (New York, USA)
J.P. Morgan AG (Frankfurt/Main, Germany)
VTB Bank (Deutschland) AG
ОАО АКБ «РОСБАНК

### 4.1.4. Контактная информация

| | |
|---|---|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента | Российская Федерация, 115114, г.Москва, Кожевническая улица , д.14 |
| Номер телефона, факса | (495) 783-46-00, (495) 783-46-33 |
| Адрес электронной почты | media@rencredit.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.rencredit.ru |

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

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третье лицо) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента отсутствует.

### 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744000126

### 4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

По каждому представительству и филиалу указываются:

| **1.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Нижний Новгород** |
|---|---|
| Дата открытия | 09 августа 2004 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 603024, г.Нижний Новгород, ул. Дунаева, д. 12, офис 6 |
| Телефон | (8-8312) 785614 |

| | |
|---|---|
| ФИО руководителя | Репин Максим Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **2.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ростов-на-Дону** |
| Дата открытия | 03 сентября 2004 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 344011, Российская Федерация, г.Ростов-на-Дону, пр. Буденовский, 93а/220 |
| Телефон | (863) 231-55-12 |
| ФИО руководителя | Куркин Дмитрий Алексеевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 30 мая 2008 года |
| **3.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Санкт-Петербург** |
| Дата открытия | 13 сентября 2004 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 197374, Российская Федерация, г.Санкт-Петербург, Торфяная дорога, д.7, лит.А. |
| Телефон | (812) 441-2217, (812) 441-2513 |
| ФИО руководителя | Серяков Павел Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **4.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Рязань** |
| Дата открытия | 20 октября 2004 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 390044, Российская Федерация, г.Рязань, Московское шоссе, дом 20 |
| Телефон | Нет |
| ФИО руководителя | Павлов Иван Олегович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **5.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Екатеринбург** |
| Дата открытия | 15 ноября 2004 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 620028, г. Екатеринбург, ул. Татищева, д. 90 |
| Телефон | (343) 379-50-13 |
| ФИО руководителя | Проценко Екатерина Юрьевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 17 июля 2010 года |
| **6.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Краснодар** |

| | |
|---|---|
| Дата открытия | 14 декабря 2004 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 350000, Российская Федерация, г.Краснодар, ул. Гимназическая, дом 51 |
| Телефон | (8612) 67-13-31 |
| ФИО руководителя | Былинкин Егор Юрьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **7.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Самара** |
| Дата открытия | 14 декабря 2004 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 443080, Российская Федерация, г.Самара, Московское шоссе, дом 15 |
| Телефон | т.(846)267-3650, ф.(846)267-3651 |
| ФИО руководителя | Васильев Максим Викторович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **8.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Казань** |
| Дата открытия | 03 февраля 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 420133, г.Казань, ул. Чистопольская, д.73 |
| Телефон | (843) 527-75-16, (843) 527-74-97 |
| ФИО руководителя | Лабутин Павел Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **9.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Пермь** |
| Дата открытия | 18 февраля 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 614000, Российская Федерация, г.Пермь, бульвар Гагарина, д. 70б |
| Телефон | (3422) 62-05-66, 61-63-46 |
| ФИО руководителя | Вахрушев Сергей Аркадьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **10.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Иваново** |
| Дата открытия | 23 марта 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 153025, Российская Федерация, г.Иваново, ул. Дзержинского, д. 39 |
| Телефон | (4932) 359 940 |
| ФИО руководителя | Тихомирова Наталья Владимировна |

| | |
|---|---|
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **11.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тверь** |
| Дата открытия | 24 марта 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 170034, Российская Федерация, г.Тверь, проспект Чайковского, дом 28/2 |
| Телефон | (4822) 35-56-91 доб. 416 |
| ФИО руководителя | Шерстнев Игорь Александрович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2009 года |
| **12.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Красноярск** |
| Дата открытия | 06 апреля 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 660075, г.Красноярск, ул. Железнодорожников, д. 17 |
| Телефон | (3912) 745006 |
| ФИО руководителя | Федоренко Иван Иванович |
| Срок действия доверенности руководителя | 01 августа 2010 года. |
| **13.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тула** |
| Дата открытия | 14 апреля 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 300026, Российская Федерация, г.Тула, проспект Ленина, д. 102 |
| Телефон | (4872) 358856 |
| ФИО руководителя | Ситников Алексей Александрович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **14.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Челябинск** |
| Дата открытия | 14 апреля 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 454000, Российская Федерация, г.Челябинск, ул.Худякова, д.12-а |
| Телефон | (3512) 611-028 |
| ФИО руководителя | Гаврилова Татьяна Львовна |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **15.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Новосибирск** |
| Дата открытия | 15 апреля 2005 года |

| | |
|---|---|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 630007, Российская Федерация, г.Новосибирск, ул.Октябрьская, д.42 |
| Телефон | (383)2020743 |
| ФИО руководителя | Чечулин Александр Александрович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **16.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Оренбург** |
| Дата открытия | 20 мая 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 460000, Российская Федерация, г.Оренбург, ул.Цвиллинга, д.46 |
| Телефон | (3532) 774-953 |
| ФИО руководителя | Ледекер Инна Алексеевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **17.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тюмень** |
| Дата открытия | 15 июня 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 625046, Российская Федерация, г.Тюмень, ул.Широтная, д.108, корп.4 |
| Телефон | (3452) 37-72-78 |
| ФИО руководителя | Салманова Светлана Сергеевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **18.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Уфа** |
| Дата открытия | 27 июня 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 450098, Российская Федерация, г.Уфа, ул.Российская, д.104/1 |
| Телефон | (3472) 914023 |
| ФИО руководителя | Камалетдинов Рустам Римович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **19.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Саратов** |
| Дата открытия | 01 июля 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 410005, Российская Федерация, г. Саратов, ул. Б.Садовая, д. 239 |
| Телефон | (8452) 44-18-96 |
| ФИО руководителя | Ишмухамедов Марат Илгизович |
| Срок действия доверенности | 31 декабря 2008 года |

| | |
|---|---|
| руководителя | |
| **20.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Томск** |
| Дата открытия | 29 августа 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 634050, Российская Федерация, г.Томск, ул.Гагарина, 11, помещение № 39 |
| Телефон | (3822) 527787 |
| ФИО руководителя | Аникин Владимир Михайлович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **21.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ульяновск** |
| Дата открытия | 29 августа 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 432063, Российская Федерация, г.Ульяновск, ул. К. Либкнехта, д. 19 А |
| Телефон | (8422) 79-47-01 |
| ФИО руководителя | Лачугин Валерий Юрьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 01 августа 2008 года |
| **22.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ставрополь** |
| Дата открытия | 05 сентября 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 355035, г.Ставрополь, проспект К. Маркса, д. 108 «а». |
| Телефон | (8652) 34-28-58<br>(8652) 22-66-23 |
| ФИО руководителя | Бондарев Евгений Александрович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **23.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Петрозаводск** |
| Дата открытия | 28 сентября 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 185031, Российская Федерация, г.Петрозаводск, ул.Ленинградская, 6-б |
| Телефон | (8142) 745358 |
| ФИО руководителя | Серяков Павел Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **24.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Волгоград** |
| Дата открытия | 18 октября 2005 года |

| | |
|---|---|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 400131, Волгоградская обл., г.Волгоград, ул. Советская, д. 14А |
| Телефон | (8442) 38-20-19, 38-67-10, 38-67-15 |
| ФИО руководителя | Макаров Сергей Георгиевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 15 октября 2008 года |
| **25.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Курск** |
| Дата открытия | 31 октября 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 305004, Российская Федерация, г. Курск, ул.Ленина, д.90/2 |
| Телефон | (84712) 510-445 |
| ФИО руководителя | Самофалов Александр Петрович |
| Срок действия доверенности руководителя | 22 июля 2008 года |
| **26.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ярославль** |
| Дата открытия | 31 октября 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 150030, Российская Федерация, г.Ярославль, ул. Старая Костромская, 1а, литер Д. |
| Телефон | (4852) 455 708 |
| ФИО руководителя | Перескоков Александр Анатольевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **27.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Псков** |
| Дата открытия | 14 ноября 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 180004, Российская Федерация, г.Псков, Октябрьский пр., д.56, офис №151 |
| Телефон | (8112) 62 1998 |
| ФИО руководителя | Колесников Сергей Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **28.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Кемерово** |
| Дата открытия | 29 ноября 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 650040, Российская Федерация, г. Кемерово, ул. Н. Островского, д. 12 |
| Телефон | (3842) 368334 |
| ФИО руководителя | Иванов Олег Владимирович |
| Срок действия доверенности | 31 декабря 2008 года |

| | |
|---|---|
| руководителя | |
| **29.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Воронеж** |
| Дата открытия | 29 ноября 2005 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 394018, г.Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, д. 70 |
| Телефон | (4732) 77-61-96 |
| ФИО руководителя | Ковалев Сергей Вячеславович |
| Срок действия доверенности руководителя | 23 июля 2008 года |
| **30.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Астрахань** |
| Дата открытия | 17 января 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 414057, Российская Федерация, г.Астрахань, ул. Н. Островского, д. 124 |
| Телефон | (8512) 630-262<br>(8512) 631-410 доб. 204 |
| ФИО руководителя | Стрекалов Александр Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **31.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Курган** |
| Дата открытия | 20 января 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 640018, Российская Федерация, г.Курган, ул. Пичугина, д. 15 |
| Телефон | (3522) 425978 |
| ФИО руководителя | Шмакова Наталья Михайловна |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **32.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ижевск** |
| Дата открытия | 18 июля 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 426008, Российская Федерация, г.Ижевск, ул. К.Маркса, д.300 «а» |
| Телефон | (3412) 25-30-50 |
| ФИО руководителя | Минина Елена Юрьевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 19 июля 2008 года |
| **33.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Владимир** |
| Дата открытия | 29 августа 2006 года |

| | |
|---|---|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 600015, Российская Федерация, г.Владимир, ул. Разина, д.21 |
| Телефон | (4922) 320111, (4922) 366940 доб. 133 |
| ФИО руководителя | Носов Андрей Александрович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **34.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Сургут** |
| Дата открытия | 11 сентября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 628400, Российская Федерация, г.Сургут, ул. 30 лет Победы, д. 19. |
| Телефон | (3462) 237576 |
| ФИО руководителя | Аюпов Наиль Фаридович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **35.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Калуга** |
| Дата открытия | 02 октября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 248000, Российская Федерация, г.Калуга, ул. Плеханова, д. 48/8 |
| Телефон | (4842) 768621 |
| ФИО руководителя | Ивашурова Ольга Сергеевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **36.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Пенза** |
| Дата открытия | 02 октября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 440600, г.Пенза, ул. Володарского, д. 9 |
| Телефон | (8412) 66-08-17 |
| ФИО руководителя | Абрамов Андрей Алексеевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **37.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тамбов** |
| Дата открытия | 02 октября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 392000, г.Тамбов, ул. Н. Вирты, д. 2а |
| Телефон | (4752) 725231 |
| ФИО руководителя | Пчелинцев Владимир Николаевич |
| Срок действия доверенности | 31 декабря 2008 года |

| | |
|---|---|
| руководителя | |
| **38.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Липецк** |
| Дата открытия | 16 октября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 398059, Российская Федерация, г.Липецк, ул. Фрунзе, д. 21. |
| Телефон | (4742) 775370<br>227730 |
| ФИО руководителя | Кокарев Артем Леонидович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **39.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Киров** |
| Дата открытия | 16 октября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 610020, Российская Федерация, г.Киров, ул. Советская, д. 51. |
| Телефон | (8332) 38-69-39 |
| ФИО руководителя | Шапкин Олег Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2010 года |
| **40.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Смоленск** |
| Дата открытия | 16 октября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 214004, Российская Федерация, г.Смоленск, ул. Багратиона, д. 4. |
| Телефон | (4812) 388302 |
| ФИО руководителя | Русакова Вита Алексеевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **41.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Орел** |
| Дата открытия | 20 ноября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 302001, г.Орел, пер. Воскресенский, д.14 |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Шеставин Сергей Валерьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **42.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Белгород** |
| Дата открытия | 20 ноября 2006 года |

| | |
|---|---|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, г. Белгород, ул. Костюкова, д. 35 «В» |
| Телефон | (4722) 55-38-99, (4722) 55-36-99 |
| ФИО руководителя | Швыденко Олег Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **43.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Череповец** |
| Дата открытия | 20 ноября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 162606, Вологодская обл., г. Череповец, проспект Победы, 14 |
| Телефон | (8202)559165 |
| ФИО руководителя | Торочков Роман Юрьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 19 октября 2008 года |
| **44.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Саранск** |
| Дата открытия | 27 ноября 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 430000, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 35 |
| Телефон | (8342) 475438 |
| ФИО руководителя | Чернова Юлия Владимировна |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **45.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Архангельск** |
| Дата открытия | 04 декабря 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 163061, г. Архангельск, ул. Поморская, д. 7 |
| Телефон | (8182)206156 |
| ФИО руководителя | Фетюков Сергей Анатольевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **46.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Омск** |
| Дата открытия | 04 декабря 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 644000, г.Омск, ул. Жукова, 25. |
| Телефон | (3812) 470461 |
| ФИО руководителя | Слесарчук Константин Александрович |

| | |
|---|---|
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **47.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Мурманск** |
| Дата открытия | 20 декабря 2006 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 183038, г.Мурманск, ул. Воровского, 5/23 |
| Телефон | (8152)288 715 |
| ФИО руководителя | Москвин Сергей Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 06 декабря 2008 года |
| **48.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Кострома** |
| Дата открытия | 14 февраля 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 156000, г.Кострома, пр. Мира, д. 1а |
| Телефон | (4942) 45-19-42 |
| ФИО руководителя | Соколова Людмила Евгеньевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **49.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Брянск** |
| Дата открытия | 28 февраля 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 241050, г.Брянск, Советский р-н, ул. Калинина, 98-А |
| Телефон | (4832) 580851, (4832) 580852 |
| ФИО руководителя | Юркин Юрий Михайлович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **50.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Чебоксары** |
| Дата открытия | 04 апреля 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 428003, г.Чебоксары, ул. Энгельса, д. 28 |
| Телефон | (8352) 614312 |
| ФИО руководителя | Грибова Анна Вячеславовна |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **51.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Нальчик** |
| Дата открытия | 02 июля 2007 года |

| | |
|---|---|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 360030, Россия, Кабардино-Балкарская республика, г.Нальчик, просп. Кулиева, д.10 |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Назранов Мухамед-Амин Жабраилович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **52.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Улан-Удэ** |
| Дата открытия | 02 июля 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 670000, г.Улан-Удэ, ул. Свердлова, 12Г |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Ягунова Марина Григорьевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 02 июля 2010 года |
| **53.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Иркутск** |
| Дата открытия | 20 июля 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 664007, г.Иркутск, ул. Декабрьских событий, 119 «А» |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Селянгина Ксения Валерьевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 20 июля 2010 года |
| **54.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Калининград** |
| Дата открытия | 20 июля 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 236006, Россия, Калининградская обл., г.Калининград, Московский проспект, д.40 |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Цховребов Дмитрий Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **55.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Сыктывкар** |
| Дата открытия | 27 июля 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 167000, г.Сыктывкар, ул.Первомайская, д.114 |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Николаева Наталья Николаевна |
| Срок действия доверенности | 31 декабря 2008 года |

| | |
|---|---|
| руководителя | |
| **56.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Чита** |
| Дата открытия | 03 августа 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 672000, Читинская область, г.Чита, Центральный Административный район, ул. Курнатовского, 25 |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Кубандыков Мерсаль Ахмаджанович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 мая 2010 года |
| **57.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Йошкар-Ола** |
| Дата открытия | 03 сентября 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 424006, г.Йошкар-Ола, ул. К. Маркса, д. 119, литер А1 |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Губайдуллин Илья Салихович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2009 года |
| **58.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Барнаул** |
| Дата открытия | 19 октября 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 656015, г.Барнаул, проспект Социалистический, д.109 |
| Телефон | (3852) 29-97-55, 29-97-56 |
| ФИО руководителя | Ястребков Валерий Сергеевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **59.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Владивосток** |
| Дата открытия | 31 октября 2007 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 690000, Приморский край, г.Владивосток, ул.Русская, д.65 |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Ким Дмитрий Деокович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **60.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Черкесск** |
| Дата открытия | 22 ноября 2007 года |
| Место нахождения в соответствии | 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г.Черкесск, пл. |

| | |
|---|---|
| с Уставом (учредительными документами) | Кирова, 21а. |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Магдина Татьяна Владимировна |
| Срок действия доверенности руководителя | 28 ноября 2008 года |
| **61.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Сочи** |
| Дата открытия | 07 февраля 2008 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 354000, г.Сочи, ул. Северная, д. 12 |
| Телефон | нет |
| ФИО руководителя | Чаус Денис Григорьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31 декабря 2008 года |
| **62.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Вологда** |
| Дата открытия | 29 апреля 2008 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 160012, Российская Федерация, г.Вологда, Советский проспект, д. 164. |
| Телефон | (8172) 56-08-48 |
| ФИО руководителя | Жидков Алексей Евгеньевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 01.02.2009 г. |
| **63.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Владикавказ** |
| Дата открытия | 29 апреля 2008 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 362008, Российская Федерация, Республика Северная Осетия-Алания, г.Владикавказ, проспект Коста/улица Генерала Плиева, д. 93/32. |
| Телефон | Телефона нет |
| ФИО руководителя | Искандаров Рашид Казбекович |
| Срок действия доверенности руководителя | 04.12.2008 г. |
| **64.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тольятти** |
| Дата открытия | 29 апреля 2008 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 445037, Российская Федерация, Самарская область, г.Тольятти, Автозаводский район, Новый проезд, дом 8. |
| Телефон | (8482) 70-65-86, 72-72-48, 72-05-24 |
| ФИО руководителя | Железнов Сергей Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31.12.2008 г. |

| | |
|---|---|
| **65.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Хабаровск** |
| Дата открытия | 29 апреля 2008 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 680013, г.Хабаровск, ул. Ленинградская, д. 23. |
| Телефон | (4212) 38-17-49 |
| ФИО руководителя | Довгалев Вячеслав Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 31.12.2008 г. |
| **66.Наименование** | **Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Набережные Челны** |
| Дата открытия | 11 июня 2008 года |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 423800, г.Набережные Челны, проспект Сююмбике, д. 29. |
| Телефон | Телефона нет |
| ФИО руководителя | Бондаренко Сергей Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 31.12.2008 г. |

**4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

**4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД: 65.12 65.2

**4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

Привлечение во вклады денежных средств физических лиц, различные виды кредитования физических лиц.

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

| Вид деятельности | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|---|---|---|---|---|---|
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам [(2)] | 94563 | 19443 | 478542 | 1505639 | 3900588 |
| Доходы, полученные от операций с ценными бумагами [(3)] | 7623 | 6140 | 6874 | 11843 | 1360 |
| Доходы, полученные от | 4503 | 859 | 7852 | 44053 | 165279 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте [4] | | | | | |
| Штрафы, пени, неустойки полученные [5] | 64 | 65 | 35327 | 162632 | 434940 |
| Комиссионные доходы [6] | 3633 | 11697 | 99418 | 403637 | 1966596 |
| Прочие доходы [7] | 0 | 58697 | 94 | 3373 | 30921 |
| Итого размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. | 110386 | 96901 | 628109 | 2131177 | 6499684 |
| Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. [1] | 113404[8] | 178271[8] | 2306532[8] | 3749262[8] | 14016671[8] |
| Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%). | 97,34 | 54,36 | 27,23 | 56,84 | 46,37 |
| Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом (%). | -20,44 | -12,22 | 548,20 | 239,3 | 204,98 |

(1) По данным ф.№102 за соответствующий период (символ №10000) за исключением переоценки (символы №№12601, 13201) и сумм восстановленных резервов (символы №№17101-17103).
(2) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№11101-11603).
(3) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№12101-12606) за исключением доходов от переоценки ценных бумаг (символ №12601).
(4) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№13101-13103).
(5) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№16101-16105).
(6) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№17201-17205).
(7) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№17310-17315).
(8) Общая сумма доходов кредитной организации включает сумму безвозмездной финансовой помощи полученной от участника Банка в размере 81,3 млн. руб., 1643,35 млн. руб., 1188,75 млн. руб. в 2004, 2005 и в 2006 г. соответственно. В течение 2007 года Банк получал безвозмездную финансовую помощь от своего участника в размере 4 882,8 млн. руб.

| **Вид деятельности** | **01.07.2008** |
|---|---|
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам [2] | 4001183 |
| Доходы, полученные от операций с ценными бумагами [3] | 37560 |
| Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в | 269309 |

| | |
|---|---|
| иностранной валюте [4] | |
| Штрафы, пени, неустойки полученные [5] | 369839 |
| Комиссионные доходы [6] | 636328 |
| Прочие доходы [7] | 1294008 |
| Итого размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. | 6608227 |
| Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. [1] | 9760245[8] |
| Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%). | 67,71% |
| Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом (%). | 209% |

1) итого доходов (разделы 1-7) символ 10000 за исключением переоценки символы 151,152, сумм восстановленных резервов 163
2) символы 11101-11119,11201-11217,11301-11303,11401-11403,17201
3) символы 115,116,131,132
4) символ12201
5) символ 17101-17102
6) символ 162
7) символы 121,124,
8) За 2 квартала 2008 года размер безвозмездной финансовой помощи от участника Банка составил 1 443,8 млн. руб.

***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***

Процентные доходы по предоставленным кредитам по состоянию на 01.07.08 по сравнению с аналогичным периодом 2007 г. выросли в 2,66 раза с 1 481 052 тыс. руб. до 3 938 618 тыс. руб. Рост обусловлен 1) изменением структуры портфеля, в частности уменьшением доли целевого кредитования за счет увеличения доли нецелевого, 2) увеличения доли высоко маржинального продукта, кредитных карт, 3) повышением доходности в другом значительном кредитном продукте, автокредитовании.

Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам по состоянию на 01.07.08 года по сравнению с 01.07.07 года выросли с 1 491 504 тыс. руб. до 4 001 183 тыс. руб., т.е. в 2,68 раза.

Приобретение существенного портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.07.08 в рамках управления краткосрочной ликвидностью Банка увеличило доходы от операций с ценными бумагами с 1 360 тыс. руб. по итогам первого полугодия 2007 года до 37 560 тыс. руб. за аналогичный период 2008 года.

В рамках управления открытой валютной позицией в 12,73 раза увеличились доходы Банка, полученные от операций с иностранной валютой, - с 21 153 тыс. руб. по итогам первого полугодия 2007 года до 269 309 тыс. руб. за аналогичный период 2008 года.

Улучшение работы службы сбора проблемной задолженности привело к увеличению доходов по статье штрафы, пени, неустойки более чем в 5 раз, с 71 915 тыс. руб. по итогам первого полугодия 2007 года до 369 839 тыс. руб. за аналогичный период 2008 года.

Комиссионное доходы также увеличились по итогам первого полугодия 2008 года по сравнению с первым полугодием 2007 года с 553 092 тыс. руб. до 636 328 тыс. руб., что объясняется как общим увеличением кредитного портфеля, так и ростом объемов комиссионного вознаграждения за присоединение заемщиков к программам страхования.

Итого доходы от основной деятельности по итогам первого полугодия 2008 года по сравнению с аналогичным периодом 2007 года выросли в 3 раза – с 2 139 028 тыс. руб. до 6 608 227 тыс. руб.

**4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация – эмитент не ведет совместной деятельности с другими организациями, не создавала дочерние компании с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей.

**4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента**

Стратегической целью Банка является достижение позиции одного из крупнейших игроков рынка потребительского кредитования России. В рамках этой стратегии основное внимание будет сосредоточено на следующих направлениях:
1. Расширение сети продаж посредством открытия новых представительств в регионах страны, увеличения количества магазинов – партнеров по программам потребительского кредитования, сотрудничества с крупными федеральными и региональными сетями, а так же несетевыми торговыми организациями, развитие альтернативных каналов продаж и дистанционного обслуживания клиентов.

2. Увеличение узнаваемости бренда путем активного продвижения бренда через рекламу в СМИ и в точках продаж.

3. Установление и дальнейшее укрепление партнерских отношений с розничными сетями, авто-дилерами, а также с отдельными представителями розницы (например, с мебельными магазинами)

4. Совершенствование автоматизированных технологий ведения бизнес-процессов и обслуживания клиентов.

5. Развитие перекрестных продаж с целью улучшения дальнейшей диверсификации портфеля и снижения рисков. Достижение наиболее эффективного управления продуктовым ассортиментом посредством использования метода перекрестных продаж от целевых и авто-кредитов к нецелевым кредитам и кредитным картам для существующих клиентов.
Основными целями финансовой политики Банка в 2008 году является выполнение всех пруденциальных норм и показателей, повышение доли рынка Банка по ключевым показателям, увеличение размера чистых активов Банка, повышение прибыльности.
Банк планирует и дальше расширять продуктовый ряд, предлагаемый частным клиентам: проекты по кредитным пластиковым картам, индивидуальные ссуды.

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

***1. Наименование*** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)

**Роль (место) кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

**Функции кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

иных функций не осуществляет

**Срок участия кредитной организации - эмитента** в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 23.01.2003, срок участия не определен

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации** (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

***2. Наименование*** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

**Роль (место) кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

Банк является членом секции валютного рынка категории А

**Функции кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

участие в торгах

**Срок участия кредитной организации - эмитента** в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 06.09.2001, срок участия не определен

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации** (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

***3. Наименование*** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Российская Национальная Ассоциация Членов СВИФТ

**Роль (место) кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

**Функции кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

иных функций не осуществляет

**Срок участия кредитной организации - эмитента** в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 01.03.2002, срок участия не определен

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации** (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

***4. Наименование*** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

MasterCard Worldwide (MasterCard International)

**Роль (место) кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

Принципиальный член (Principal Member)

**Функции кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

иных функций не осуществляет

**Срок участия кредитной организации - эмитента** в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 26.02.2004, срок участия не определен

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации** (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

***5. Наименование*** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Visa International Service Association

**Роль (место) кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

Принципиальный член (Principal Member)

**Функции кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

иных функций не осуществляет

**Срок участия кредитной организации - эмитента** в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 23.02.2006, срок участия не определен

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации** (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

***6. Наименование*** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация российских банков

**Роль (место) кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

**Функции кредитной организации - эмитента** в указанной организации:

иных функций не осуществляет

**Срок участия кредитной организации - эмитента** в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 25.08.2006, срок участия не определен

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации** (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

**4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

По каждому обществу указывается:

У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и/или зависимые хозяйственные общества.

**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: 01.01.2008** | | |
| Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь | 533358 | 177066 |
| Прочие основные средства | 173 | 0 |
| Основные средства, не относящиеся к банковской деятельности | 916 | 204 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 3 | 1833 | 569 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, ул. Летниковская, д. 11/10 | 239 | 155 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, ул. Кожевническая, д. 14 | 3823 | 600 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г.Москва, Багратионовский пр.,д,7,корп.3/СКС | 82 | 12 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевническая ул., д.14/ Система вентиляции | 480 | 110 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр/т, д.9/2 | 988 | 76 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Кожевническая, д.14/ Пост охраны | 287 | 8 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Кожевническая, д.14/ Кассовый узел | 833 | 24 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Самара, Московское ш., д.15 | 460 | 6 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, Калашный пер., д.2/10, стр.1/ Кассовый узел | 560 | 12 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Люблинская, д. 175/Кассовый узел | 421 | 8 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г.Москва, ул. Люблинская, д.175/ Система вентиляции | 527 | 69 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: М., Сретенка, д.9 | 1660 | 55 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденовский, 93а/220 | 662 | 11 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу:г.Москва,Старопетровский проезд,д.11,корп.1 | 10549 | 436 |

| | | |
|---|---|---|
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Казань ул. Чистопольская, 60 | 137 | 4 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Н.Новгород по адресу ул. Чкалова, д.7 | 69 | 1 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу г.Рязань, Соборная, д.17 | 514 | 6 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Краснодар, ул. Дзержинского, 5 | 585 | 1 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Ростов-на-Дону, пр. Буденовский, 93а/220 | 52 | 0 |
| **Итого:** | **559208** | **179433** |

**Отчетная дата: 01.01.2007**

| | | |
|---|---|---|
| Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь | 231 794,84 | 62476,30 |
| Прочие основные средства | 173,38 | 0,00 |
| Основные средства, не относящиеся к банковской деятельности | 424,94 | 53,25 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 3 | 1 832,51 | 381,38 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, ул. Летниковская, д. 11/10 | 238,99 | 77,51 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, ул. Кожевническая, д. 14 | 3 823,27 | 221,18 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г.Москва, Багратионовский пр.,д,7,корп.3/СКС | 81,77 | 3,38 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевническая ул., д.14/ Система вентиляции | 479,84 | 15,73 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр/т, д.9/2 | 121,34 | 0,00 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Кожевническая, д.14/ Пост охраны | 287,02 | 0,00 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Кожевническая, д.14/ Кассовый узел | 832,74 | 0,00 |
| **Итого:** | **240 090,66** | **63 228,73** |

**Отчетная дата: 01.01.2006**

| | | |
|---|---|---|
| Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь | 101 486,24 | 19 355,07 |
| Прочие основные средства | 173,38 | 0,00 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 3 | 1 832,51 | 194,15 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 1 | 39,59 | 3,21 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, ул. Летниковская, д. 11/10 | 238,99 | 0,00 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 6 | 123,86 | 4,37 |
| Основные средства, не относящиеся к банковской деятельности | 86,68 | 7,89 |
| Итого: | **103 981,25** | **19 564,69** |

**Отчетная дата: 01.01.2005**

| | | |
|---|---|---|
| Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь | 33 064,84 | 2 747,30 |
| Прочие основные средства | 173,38 | 0,00 |
| Неотделимые улучшения арендованного помещения по | 1 505,08 | 37,52 |

| | | |
|---|---|---|
| адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 3 | | |
| Итого: | **34 743,30** | **2 784,82** |

**Отчетная дата: 01.01.2004**

| | | |
|---|---|---|
| Транспортные средства | 851,55 | 165,41 |
| Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь | 3 343,76 | 965,53 |
| Прочие основные средства | 173,38 | 0,00 |
| Итого: | **4 368,69** | **1 130,94** |

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

Учет основных средств осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. N302-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, Учетной политикой Банка. Банк использует линейный метод начисления амортизации

Для объектов основных средств, вводимых в эксплуатацию, начиная с 01 января 2003 года, Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. Нормы амортизации по объектам основных средств, принятых к учету до 01.01.03 определяются в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072.

***Способ проведения переоценки основных средств*** (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

Переоценка основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет кредитной организацией – эмитентом не производилась.

***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.***

Банк не планирует приобретать, заменять, реализовывать основные средств, а также выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств.

***Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента*** (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Основные средства кредитной организации – эмитента не обременены обязательствами.

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

### 5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

#### 5.1.1. Прибыль и убытки

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

(тыс. руб.)

| N п/п | Наименование статей | 2003 |
|---|---|---|
| Проценты полученные и аналогичные доходы от: | | |
| 1 | Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках | 1031 |
| 2 | Ссуд, предоставленных другим клиентам | 94241 |
| 3 | Средств, переданных в лизинг | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 0 |
| 5 | Других источников | 528 |
| **6** | **Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)** | 95800 |
| Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: | | |
| 7 | Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты | 410 |
| 8 | Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты | 1181 |
| 9 | Выпущенным долговым ценным бумагам | 2603 |
| 10 | Арендной плате | 277 |
| **11** | **Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)** | 4471 |
| 12 | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11) | 91329 |
| 13 | Комиссионные доходы | 3633 |
| 14 | Комиссионные расходы | 313 |
| **15** | **Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)** | 3320 |
| Прочие операционные доходы: | | |
| 16 | Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 15542 |
| 17 | Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества | 9279 |
| 18 | Доходы, полученные в форме дивидендов | 48 |
| 19 | Другие текущие доходы | 1033 |

| | | |
|---|---|---|
| **20** | **Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)** | 25902 |
| **21** | **Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)** | 120551 |
| | Прочие операционные расходы: | |
| 22 | Расходы на содержание аппарата | 45742 |
| 23 | Эксплуатационные расходы | 22999 |
| 24 | Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 13161 |
| 25 | Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг | 12615 |
| 26 | Другие текущие расходы | 11494 |
| **27** | **Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)** | 106011 |
| **28** | **Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)** | 14540 |
| 29 | Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам | -38146 |
| 30 | Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери | 0 |
| 31 | Изменение величины прочих резервов | 15 |
| **32** | **Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)** | 52671 |
| 33 | Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов | 0 |
| 34 | Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33) | 52671 |
| 35 | Налог на прибыль <*> | 15476 |
| 36 | Отсроченный налог на прибыль | 0 |
| 36а | Непредвиденные расходы после налогообложения | 0 |
| **37** | **Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)** | 52671 |

**с 01.01.2005 г.** (тыс. руб.)

| № п/п | **Наименование статьи** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Проценты полученные и аналогичные доходы от: | | | | |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях | 808 | 9826 | 33173 | 38086 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 18749 | 468805 | 1480103 | 3907576 |
| 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 1872 | 6875 | 4099 | 1360 |
| 5 | Других источников | 0 | 0 | 104 | 338 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 21429 | 485506 | 1517479 | 3947360 |
| | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: | | | | |
| 7 | Привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 4744 | 165466 | 215340 |
| 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 1082 | 12508 | 35198 | 1636980 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 205199 | 187427 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 1082 | 17252 | 405863 | 2039747 |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы | 20347 | 468254 | 1111616 | 1907613 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 3464 | 0 | -666 | -15291 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 601 | 4747 | -93364 | -304829 |
| 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной | -4421 | -1338 | 92706 | 435943 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | валюты | | | | |
| 16 | Комиссионные доходы | 11697 | 99418 | 403637 | 1996595 |
| 17 | Комиссионные расходы | 80 | 11230 | 18575 | 65071 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | -1660 | 33593 | 160324 | 429309 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | 119286 | 1636108 | 1261962 | 6060722 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 92286 | 610142 | 1378297 | 3173584 |
| 21 | Резервы на возможные потери | -39992 | -337102 | -1079634 | -2810080 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | 16956 | 1282308 | 459709 | 4461327 |
| 23 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 11379 | 61341 | 152463 | 466152 |
| 24 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 5577 | 1220967 | 307246 | 3995175 |

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

В бухгалтерской отчетности за 5 последних завершенных лет в Банке не было случаев отражения итоговых убытков.

До 2003 года включительно Банк функционировал как универсальная кредитная организация, ориентированная на обслуживание крупных корпоративных клиентов. Начиная с 2004 года Банк переориентировался на обслуживание физических лиц, преимущественно в сфере потребительского кредитования. Рост прибыли Банка пришелся на 2005 год и связан с изменением стратегической линии развития. Факторы, которые повлияли на изменение чистой прибыли эмитента (помимо увеличения прочих операционных доходов):

- изменение чистых процентных и аналогичных доходов. Чистые процентные и аналогичные доходы эмитента выросли с 20,3 млн. руб. в 2004 году до 1907,6 млн. руб. в 2007 году.
- изменение комиссионного дохода. Комиссионный доход эмитента увеличился с 11,7 млн. рублей в 2004 году до 1996,6 млн. руб. в 2007 году.
- изменение комиссионного расхода. Комиссионный расход эмитента увеличился с 0,08 млн. руб. в 2004 году до 65,1 млн. руб. в 2007 году.
- изменение административно-управленческих расходов. Административно-управленческие расходы увеличились в с 92,3 млн. руб. в 2004 году до 3173,6 млн. руб. в 2007 году.
- изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв увеличился с 40,0 млн. руб. в 2004 году до 2912,5 млн. руб. в 2007 году.

- изменение начисленных налогов. Начисленные налоги увеличились с 11,4 млн. руб. в 2004 году до 466,2 млн. руб. в 2007 году.

Увеличение чистых процентных и аналогичных доходов Банка обусловлено расширением клиентской базы, что в результате привело к росту объемов кредитования и увеличению процентной составляющей в доходах Банка.

Увеличение комиссионных доходов Банка в 2007 году связанно в основном с увеличением комиссионных доходов, полученных от обслуживания безналичных расчетных операций с предприятиями розничной торговли, осуществляющими реализацию товаров с оплатой покупателями части или полной стоимости товара с использованием кредита Банка, комиссионных доходов, связанных с обслуживанием операций по банковским картам и банковским счетам, открытым для проведения операций с банковскими картами, а также комиссий, связанных с операциями по договорам кредитования на приобретение автомобиля.

Основную сумму прочих операционных доходов составляет безвозмездное финансирование в размере 81,3 млн. рублей, 1643,35 млн. рублей и 1188,75 млн. рублей, 4882,8 млн. рублей, которое участник Банка оказывал Банку в течение 2004, 2005, 2006 и 2007 годов соответственно.

В целях расширения масштаба финансовых вложений и обеспечения роста активов, приносящих процентных доход, эмитент осуществлял процесс привлечения средств, что явилось причиной увеличения процентных расходов за привлеченные средства.

В 2007 году Банк продолжал уделять значительное внимание развитию регионального бизнеса. На конец 2007 года количество региональных Представительств Банка составило 60; на начало 2007 года Банк имел 47 региональных Представительств. С целью улучшения обслуживания клиентов в течение 2007 года банк открыл 8 кредитно-кассовых офисов в Москве (4) и регионах (4).

Рост административно-управленческих расходов обусловлен увеличением расходов на содержание аппарата вследствие роста численности персонала, расходов на содержание зданий, аренду, охрану (за счет увеличения количества и площади арендуемых зданий и охраняемых помещений для новых объектов Банка и роста стоимости данных услуг), что связано, прежде всего, с расширением бизнеса Банка. Такой рост административно-управленческих расходов является неизбежным и соразмерным увеличению масштабов бизнеса Банка.

Увеличение расхода Банка по резервам на возможные потери связанно в основном со значительным увеличением резерва на возможные потери по ссудам вследствие увеличения кредитных операций Банка.

Увеличение начисленных налогов связанно с увеличением расходов Банка по налогу на добавленную стоимость по основным средствам и административно-хозяйственным расходам, связанным с расширением деятельности Банка и открытием новых региональных представительств.

***Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию*** (в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно причин оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

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

Значительное увеличение объемов предоставляемых услуг по потребительскому кредитованию на фоне существенного роста рынка потребительского кредитования в России, увеличения реальных располагаемых денежных доходов населения и формирования нового сегмента рынка – кредитования населения, а также сохраняющегося доверия населения к банковскому сектору, повышение конкурентоспособности Банка явилось основной причиной роста чистых процентных и аналогичных доходов эмитента.

Величина прибыли Банка по состоянию на 01.07.2008 составила 1 366 907 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель на 01.07.2007 года более, чем на 509 137 тыс. руб. (по данным публикуемой формы отчета о прибылях и убытках - ф.807). В связи с ростом кредитного портфеля Банка в отчетном периоде заметно увеличился размер процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам гражданам, составив 3 936 725 тыс. руб., что более, чем в 3,5 раза превышает показатель за 2 квартала 2007 г. (по данным отчета о прибылях и убытках на 01.07.2007 – ф.102 – 1 091 434 тыс.руб.).

Решения органов государственной власти, оказавшие существенное влияние на финансовый результат эмитента за отчетный период, отсутствуют.

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

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно факторов оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

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

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

**на 01.01.2004 года**

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

| **Условное обозначение (номер) норматива** | **Название норматива** | **Допустимое значение норматива** | **Фактическое значение норматива** |
|---|---|---|---|
| Н1 | Достаточности капитала | Min 10% (К>5 млн.евро)<br>Min 11% (К<5 млн.евро) | 145,4 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 20% | 93,6 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 70% | 2013,2 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 0,0 |
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | 100,9 |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 0,1 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 0,0 |
| Н8 | Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) | Max 25% | 9,9 |
| Н9 | Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника) | Max 20% | 0,0 |
| Н9.1 | Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников) | Max 50% | 0,0 |
| Н10 | Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам | Max 2% | 0,0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Н10.1 | Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам | Max 3% | 0,0 |
| Н12 | Использование собственных средств для приобретения долей др. юр. лиц | Max 25% | 0,0 |
| Н12.1 | Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица | Max 5% | 0,0 |
| Н13 | Норматив риска собственных вексельных обязательств | Max 100% | 0,0 |
| Н14 | Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами | Min 10% | - |
| | | | **на 01.01.2005 года** |
| **Условное обозначение (номер) норматива** | **Название норматива** | **Допустимое значение норматива** | **Фактическое значение норматива** |
| Н1 | Достаточности капитала | Min 10% (К>5 млн.евро)<br>Min 11% (К<5 млн.евро) | 93,6 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 121,4 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 134,5 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 6,1 |
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | 51,1 |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 5,3 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 6,8 |
| Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,0 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,5 |
| Н12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0,0 |
| | | | **на 01.01.2006 года** |
| **Условное обозначение (номер) норматива** | **Название норматива** | **Допустимое значение норматива** | **Фактическое значение норматива** |
| Н1 | Достаточности капитала | Min 10% (К>5 млн.евро)<br>Min 11% (К<5 млн.евро) | 29,7 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 383,7 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 451,0 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 37,6 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | – |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 15,3 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 15,3 |
| Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,0 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,1 |
| Н12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0,0 |
| | | | **На 01.01.2007 года** |
| **Условное обозначение (номер) норматива** | **Название норматива** | **Допустимое значение норматива** | **Фактическое значение норматива** |
| Н1 | Достаточности капитала | Min 10% (К>5 млн.евро)<br>Min 11% (К<5 млн.евро) | 12,7 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 88,4 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 130,6 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 79,6 |
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | - |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 6,4 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 11 |
| Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,0 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,7 |
| Н12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0,0 |
| | | | **На 01.01.2008 года** |
| **Условное обозначение (номер) норматива** | **Название норматива** | **Допустимое значение норматива** | **Фактическое значение норматива** |
| Н1 | Достаточности капитала | Min 10% (К>5 млн.евро)<br>Min 11% (К<5 млн.евро) | 13,3 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 62,6 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 75,4 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 87,7 |
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | - |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 9,6 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 18,3 |
| Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,0 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,2 |
| Н12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0,0 |

**На 01.07.2008 года**

| **Условное обозначение (номер) норматива** | **Название норматива** | **Допустимое значение норматива** | **Фактическое значение норматива** |
|---|---|---|---|
| Н1 | Достаточности капитала | Min 10% (К>5 млн.евро)<br>Min 11% (К<5 млн.евро) | 11,94 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 52,01 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 74,91 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 72,69 |
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | - |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 7,7 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 16,01 |
| Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,12 |
| Н12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0 |

***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.***

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3 и нормативом достаточности капитала Н1 соответственно.

Кредитная организация - эмитент на протяжении всего анализируемого периода выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей Банк выдерживает требования с большим запасом к нормативным показателям.

По состоянию на 01.01.2008 норматив достаточности капитала составил 13,3%, по состоянию на 01.07.2008 норматив достаточности капитала составил 11,94%, также превышая минимально допустимое значение. Основным источником формирования собственного капитала Банка является основной капитал (уставный капитал, прибыль). В течение отчетного квартала Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2 и Н3 – выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 – существенно ниже максимально допустимого значения.

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

Контроль за соблюдением обязательных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе.
В целом стратегия деятельности Эмитента направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Эмитент придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

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

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных факторов и/или степени их влияния на показатели ликвидности и платежеспособности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно факторов оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

**5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

**5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

***Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год***:

***тыс.руб.***

(до 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

| Номер строки | Наименование показателя | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.01.07 | 01.01.2008 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 101 –102 | Уставный капитал | 501000 | 501000 | 501000 | 501000 | 501000 |
| 103 –104 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 105 | Фонды (в т.ч. резервный фонд) | 12925 | 16720 | 17001 | 78050 | 78050 |
| 106 | Прибыль (в т.ч. предшествующих лет) | 0 | 11369 | 1238985 | 1176624 | 3810644 |
| 108 –109 | Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 112 | Источники основного капитала ИТОГО: | 513925 | 529089 | 1756986 | 1755674 | 4389694 |
| 113 –120 | Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО: | 0 | 8073 | 107673 | 82633 | 76333 |
| 121 | Основной капитал ИТОГО: | 513925 | 521016 | 1649313 | 1673041 | 4313361 |
| 212 | Дополнительный капитал ИТОГО: | 13417 | 0 | 0 | 0 | 1405478 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 300 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Собственные средства (капитал) ИТОГО: | 527342 | 521016 | 1649313 | 1673041 | 5718839 |
| | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

***Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.*** Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Финансовые вложения эмитента в эмиссионные, неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения Эмитента, составляющие 10 и более процентов всех его финансовых вложений до даты утверждения проспекта, отсутствуют.

**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: **01.01.2008** | | |
| Товарный знак "Мой кредит" | 140 | 44 |
| Программное обеспечение "Аплана 1" (Collection FrontEnd) | 1723 | 402 |
| Исключительные права на ПО "Аплана 2" (Collection FrontEnd) | 874 | 233 |
| Товарный знак "Банк Ренессанс Капитал" | 65 | 12 |
| Товарный знак "Банк Ренессанс Капитал" (выделенная заявка) | 41 | 0 |
| Исключительные имущественные права на шрифтовое исполнение фраз | 132 | 1 |
| Исключительные имущественные права на фотоматериалы "Обои" | 520 | 47 |
| Исключительные имущественные права на фотоматериалы "Обувь" | 520 | 47 |
| Web-сайт | 536 | 27 |
| **Итого:** | **4551** | **813** |

| | | |
|---|---|---|
| Отчетная дата: **01.01.2007** | | |
| Товарный знак "Мой кредит" | 140 | 29 |
| Программное обеспечение "Аплана 1" (Collection FrontEnd) | 1 723 | 230 |
| Исключительные права на ПО "Аплана 2" (Collection FrontEnd) | 874 | 146 |
| Товарный знак "Банк Ренессанс Капитал" | 65 | 4 |
| **Итого:** | **2 802** | **409** |
| Отчетная дата: **01.01.2006** | | |
| Товарный знак «Мой кредит» | 140 | 15 |
| Программное обеспечение «Аплана 2» (Collection FrontEnd) | 874 | 58 |
| Программное обеспечение «Аплана 1» (Collection FrontEnd) | 1723 | 57 |
| **Итого:** | **2737** | **130** |
| Отчетная дата: **01.01.2005** | | |
| Товарный знак «Мой кредит» | 140 | 0 |
| **Итого:** | **140** | **0** |
| Отчетная дата: **01.01.2004** | | |
| - | 0 | 0 |
| **Итого:** | **0** | **0** |

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

Учет нематериальных активов осуществляется банком в соответствии с законодательством РФ, Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. N 302-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, Учетной политикой Банка.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из: срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации; ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого банк может получать экономические выгоды (доход). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

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

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не ведет и не планирует начала собственных научных разработок и исследований в области информационных технологий, а следовательно, и планируемых затрат в этой области.

Политика банка в области научно-технического развития, в отношении лицензий на программное обеспечение направлена на использование современных программно-аппаратных комплексов на базе сертифицированных серверов и лицензионных программных продуктов, обеспеченных обновлениями и гарантиями производителей, а также на улучшение технологий и процедур деятельности кредитной организации – эмитента путем изучения и привлечения лучших мировых разработок в области потребительского кредитования.

***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.***

Банк обладает исключительными правами на Программное обеспечение "Аплана 2" (Collection FrontEnd) и Программное обеспечение "Аплана 1" (Collection FrontEnd), на фотоматериалы и шрифтовое исполнение фраз, а также на web-сайт.

В соответствии с Федеральным законом «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименования мест происхождения товаров» право на товарный знак охраняется законом. Правовая охрана товарного знака в Российской Федерации предоставляется на основании его государственной регистрации.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) зарегистрировал права на использование следующих товарных знаков:

- товарный знак «Банк Ренессанс Капитал» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 09 июня 2006 г. (приоритет товарного знака 10 февраля 2005 г.), свидетельство № 308467, срок действия регистрации истекает 10 февраля 2015 года);
- товарный знак «Банк Ренессанс Капитал» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 31 мая 2007 г. (приоритет товарного знака 10 февраля 2005 г.), свидетельство № 327343, срок действия регистрации истекает 18 ноября 2015 года);
- товарный знак «Мой кредит» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 07 декабря 2004 г. (приоритет товарного знака 21 июня 2004 г.), свидетельство № 279795, срок действия регистрации истекает 21 июня 2014 года);
- товарный знак BONUS (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 августа 2005 г. (приоритет товарного знака 30 декабря 2004 г.), свидетельство № 293254, срок действия регистрации истекает 30 декабря 2014 г.);
- товарный знак «Просто для меня» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 18 декабря 2007 г. (приоритет товарного знака 11 июля 2007 г.), свидетельство № 339589, срок действия регистрации истекает 11 июля 2017 года).

Товарный знак BONUS в настоящее время Банком не используется.

Товарные знаки «Банк Ренессанс Капитал» и «Просто для меня» используются в процессе осуществления обычной деятельности Банка.

В настоящее время банк осуществляет капитальные вложения, связанные с разработкой и регистрацией новых товарных знаков, в целях дальнейшего использования последних для индивидуализации и рекламирования новых кредитных продуктов банка.

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

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

В течение последних 5-ти лет банковский сектор развивается на фоне в целом позитивной макроэкономической ситуации в стране: рост производства товаров и услуг, реальных доходов населения, повышение инвестиционной активности, улучшение ценовой конъюнктуры на товары российского экспорта на мировых рынках. В период 2002-2007 г.г. был принят ряд

важных законов – в сфере развития финансовых рынков, валютного регулирования, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, защиты интересов вкладчиков, – способствовавших созданию позитивных условий для развития и роста банковского сектора.

Среди основных тенденций, происходящих в банковском секторе, можно выделить следующие:

1. Открытие банками новых филиалов с отходом от отраслевого принципа их размещения, покупки региональных банков и развития региональных программ
2. Расширение сети отделений и точек присутствия в крупных городах
3. Развитие технологий массового кредитования и массовых финансовых продуктов, организация on-line banking
4. Укрупнение и слияние банков, увеличение объемов проводимых операций и лимитов кредитования, увеличение капитала банков
5. Постоянное повышение конкуренции. Выход на рынок новых игроков, прежде всего крупнейших международных банковский групп.

В последние пять лет темп роста российской банковской системы опережают темпы роста экономики России (банковская система растет в несколько раз быстрее ВВП). Доля активов банковского сектора в ВВП постоянно увеличивается: если в 2003 году она составляла 42%*, то к концу 2007 года превысила 61%*.

*Источник: “Обзор Банковского Сектороа” № 69 (июль 2008)

Как следствие стабилизации экономической ситуации в стране, особенно на фоне колебаний экономик наиболее развитых стран, повысилось доверие клиентов к российской банковской системе, постепенно повышается уровень «финансовой грамотности» населения и, как следствие изменяется структура спроса на банковские продукты и услуги.

Если на ранних стадиях развития потребительского кредитования основным продуктом были классические потребительские кредиты (выдаваемые в точках продаж), то в последние годы начали активно развиваться и другие формы кредитования – нецелевое кредитование и кредитные карты. По данным ЦБ РФ объем кредитов, выданных физическим лицам на 01 июня 2008 год составил около 3,5 трлн. рублей.

Устойчивый рост реальных доходов населения, превышающий рост расходов, а также укрепление рубля стимулировали увеличение притока вкладов населения в российскую банковскую систему. Одновременно наметилась тенденция к использованию российскими банками других источников долгосрочных финансовых ресурсов: выпуск облигаций и выход на публичные рынки акционерного капитала.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.***

В первом полугодии 2008 года КБ «Ренессанс Капитал» ООО динамично рос и развивался. Благодаря эффективному менеджменту, использованию лучших мировых практик в ведении бизнеса и четкому следованию стратегии Банку удалось увеличить долю на рынке потребительского кредитования до 1,5% (на 01.06.08, на основе данных Банка России, Кредиты предоставленные физическим лицам). Банк также продемонстрировал одни из самых высоких темпов роста по сравнению с основными конкурентами.

***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.***

Лидерами рынка кредитования физлиц являются Сбербанк и Русский Стандарт.

Основными конкурентами Эмитента являются: Русский Стандарт, ХКФ-Банк, Русфинанс Банк, ДжиИ Мани Банк (GE Money), РайффайзенБанк, а также недавно вышедшие на российский рынок западные банки, специализирующиеся на потребительском кредитовании Cetelem и Santander.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной***

***организации – эмитента***

Общими тенденциями развития рынка банковских услуг, важными для кредитной организации-эмитента, являются:

- Усиление конкуренции на рынке банковских услуг.
- Интенсивное развитие операций на розничном рынке.
- Развитие кредитных операций, в том числе опережающие темпы роста потребительского кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса.
- Удлинение сроков кредитования и постепенное снижение процентных ставок по кредитам.
- Прирост средств на счетах вкладов населения.
- Темпы инфляции.
- Изменения в законодательстве (налоговое, коммерческое, бухгалтерское).

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

Существенные внешние события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на деятельность Банка:

- Значительное замедление экономического роста или экономический спад в России.
- Кризис политической системы.
- Стагнация в развитии банковской системы.
- Значительное усиление конкуренции.
- Ускорение инфляции.
- Влияние мирового финансового кризиса на экономику России и ликвидность российской банковской системы.

Также среди негативных для Банка факторов следует отметить: высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Действия эмитента по уменьшению влияния указанных факторов: оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций отрасли, корректировка краткосрочного плана развития с их учетом, акцентирование деятельности по риск-менеджменту операций кредитования, взвешенная и продуманная политика Банка по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод.

***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 не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, данные не приводятся.

***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:

- Сохранение стабильной макроэкономической ситуации в стране.
- Повышение доходов населения.
- Усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора.
- Повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона «О кредитных историях».

Кроме того, следующие внутренние факторы способны положительно повлиять на деятельность Банка:

- Расширение клиентской базы Банка.
- Рост объема предоставляемых услуг и совершенствование их качества.
- Минимизация рисков, связанных с деятельностью Банка.
- Совершенствование технологии предоставления услуг.
- Грамотная диверсификация предложения для достижения наиболее эффективного продуктового портфеля.
- Наличие продуманной продуктовой стратегии и методики ценообразования.

- Наличие эффективной политики мотивации персонала.

***Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.***

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно представленной информации совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно представленной информации.

## 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 в соответствии с его Уставом являются:

1. Общее собрание участников;
2. Совет директоров;
3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления;
4. Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

**1. Общее собрание участников Банка**

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банком.

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, в коммерческих и некоммерческих организациях;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- внесение изменений в устав Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- внесение изменений в учредительный договор Банка;
- избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение количественного состава ревизионной комиссии (ревизора);
- принятие решения о реорганизации Банка, утверждение передаточного акта, разделительного баланса, утверждение нового устава;
- принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- принятие решения о внесении вкладов в имущество Банка;
- денежная оценка неденежных вкладов, вносимых в уставный капитал Банка, кроме случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации для такой оценки необходимо привлечение независимого оценщика;
- принятие решения о залоге участником Банка принадлежащей ему доли (часть доли) в уставном капитале Банка другому участнику Банка или третьему лицу;
- принятие решения о распределении или продаже доли, принадлежащей Банку, между участниками Банка;
- принятие решения о продаже доли, принадлежащей Банку, участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, и о продаже такой доли третьим лицам;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера вознаграждения членов Совета директоров;
- определение количественного состава Правления Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка и главного бухгалтера Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- определение уровня и систем оплаты труда Председателя Правления Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, в т.ч. по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) финансового года; определение срока и порядка таких выплат;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), а также утверждение бизнес-планов Банка, представляемых в Банк России в соответствии с принятыми им нормативно-правовыми актами;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения об открытии Банком филиалов и представительств и утверждение

положений о них;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Крупными не признаются сделки, совершаемые в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;
- принятие решения о совершении Банком сделки, в которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя или члена Правления, или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, в случае если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом, а также на решение исполнительных органов Банка.

К неисключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:
- утверждение принципов политики Банка по привлечению и размещению денежных средств;
- определение полномочий исполнительных органов управления Банка по совершению сделок в рамках осуществления банковской и иной профессиональной деятельности;
- принятие решения о расширении деятельности Банка путем получения дополнительных лицензий;
- принятие решения об использовании резервного фонда Банка для иных, чем предусмотрено настоящим уставом и внутренними документами Банка, целей;
- определение размера вознаграждения ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- определение порядка проведения очередных и внеочередных Общих собраний участников Банка;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 25 (Двадцати пяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Крупными не признаются сделки, совершаемые в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;
- принятие решения о совершении Банком сделки, в которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя или члена Правления, или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, в случае если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- утверждение внутренних документов о порядке формирования и использования фондов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом.

**2. Совет директоров Банка**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников.

Совет директоров действует на основании устава и положения о Совете директоров Банка, утвержденного Общим собранием участников Банка.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:
- предварительное рассмотрение годового отчета и годового бухгалтерского баланса Банка;
- избрание на должность и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- создание и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- утверждение положения о Службе внутреннего контроля Банка и положения о системе внутреннего контроля, а также утверждение иных внутренних документов Банка по организации внутреннего контроля в случаях, предусмотренных в положении о системе внутреннего контроля Банка и/или положении о Службе внутреннего контроля Банка;

- контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка федеральным законодательством и уставом, не могут быть переданы на решение Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

К неисключительной компетенции Совета директоров Банка относится:

- контроль за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка, заслушивание отчетов об их деятельности;
- подготовка и вынесение на рассмотрение Общего собрания участников следующих вопросов;
  - о реорганизации Банка;
  - о добровольной ликвидации банка и назначении ликвидационной комиссии;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом.

Вопросы, отнесенные к неисключительной компетенции Совета директоров Банка федеральным законодательством и уставом, не могут быть переданы на решение Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

**3. Исполнительные органы Банка**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка.

Исполнительные органы Банка образуются в соответствии с уставом по решению Общего собрания участников Банка сроком на один год, кроме единоличного исполнительного органа Банка, и подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Единоличный исполнительный орган образуется сроком на три года.

**Правление Банка**

К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа, в том числе:

- рассмотрение и утверждение собственных инвестиционных, рекламных и благотворительных проектов Банка;
- принятие решения о приобретении (выкупе) размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- определение общих условий проведения банковских операций и совершения иных сделок в рамках осуществления профессиональной деятельности Банка, а также решение общих вопросов учета, отчетности, внутреннего контроля и иной профессиональной деятельности Банка;
- разработка и утверждение политики по привлечению и размещению денежных средств в соответствии с принципами, определенными Общим собранием участников;
- утверждение документов Банка, регламентирующих проведение банковских операций и других сделок в рамках осуществления профессиональной деятельности Банка;
- принятие решения об открытии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, кроме филиалов и представительств;
- утверждение положений об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка;
- определение принципов взаимоотношений Банка с его филиалами и представительствами, иными структурными подразделениями;
- решение общих вопросов руководства деятельностью обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- утверждение нормативов и размеров расходов на содержание и развитие Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений Банка и отчетов об их исполнении;
- подготовка материалов для рассмотрения Советом директоров вопросов, отнесённых к компетенции Совета директоров;
- организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка в пределах своей компетенции;
- утверждение внутренней организационной структуры Банка;
- утверждение штатного расписания Банка, а также размеров и систем оплаты труда сотрудников Банка, кроме отнесенных к ведению Общего собрания участников.
- избрание на должности заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- определение ставок по размещению и привлечению денежных средств;
- утверждение тарифов за оказание услуг Банком;

- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- иные вопросы.

**Председатель Правления Банка**

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки и распоряжается имуществом Банка в пределах предоставленных ему полномочий.

Полномочия Председателя Правления Банка определяются федеральным законодательством, уставом банка и внутренним документом, регламентирующим его статус и полномочия, утверждаемым Общим собранием участников Банка, а также договором между Председателем Правления и Банком.

Единоличный исполнительный орган Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- принимает решения о заключении сделок в рамках осуществления банковской и иной профессиональной деятельности Банка в соответствии с законодательством и в пределах лимитов, установленных уставом и решениями органов управления Банка;
- определяет ставки по привлечению и размещению денежных средств и тарифы по операциям Банка в пределах, установленных Правлением Банка;
- утверждает типовые формы договоров и иных документов, используемых при оформлении совершаемых Банком сделок;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и решениями органов управления Банка;
- решает вопросы оперативного руководства деятельностью внутренних структурных подразделений Банка;
- определяет полномочия руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка;
- решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров в Банке;
- осуществляет созыв внеочередного Общего собрания участников Банка, за исключением случаев, когда в связи с непринятием Председателем Правления в установленный срок решения о созыве внеочередного Общего собрания участников или принятием решения об отказе в его созыве, Общее собрание участников созывается по требованию иных уполномоченных органов и лиц;
- формирует повестку дня Общего собрания участников, рассматривает предложения участников и иных уполномоченных лиц о включении вопросов в повестку дня; включает вопросы и кандидатуры в повестку дня Общего собрания участников от имени Правления Банка;
- организует выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка;
- осуществляет руководство работой Правления Банка и подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- распределяет обязанности между членами Правления, своими заместителями; организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- открывает и распоряжается счетами Банка;
- предъявляет от имени Банка иски к физическим и юридическим лицам;

выполняет иные действия в целях исполнения возложенных на него обязанностей за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров или Правления Банка.

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

Указанный документ у кредитной организации отсутствует. В своей деятельности кредитная организация руководствуется «Кодексом корпоративного поведения» от 05 апреля 2002 года, рекомендованного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (Распоряжение № 421/р от 04.04.2002) и письмом Банка России № 119-Т от 13 сентября 2005 года «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», а также Правилами внутреннего трудового распорядка КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) №9-24/2/05 от 01 июля 2005 года.

***Адрес страницы в сети Интернет,*** на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

-

***Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.***

Положение о Совете директоров, утверждено Решением Единственного участника от 30.05.2008 г. № ВД-080530/007У.

Положение о Правлении, утверждено Решением Единственного участника от 30.05.2008 г. № ВД-080530/007У.

Положение о Комитете по Аудиту Банка, утверждено Протоколом Совета Директоров от 27.05.2008 г. ВД-080527/003С

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.

-

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

***Персональный состав Совета директоров***

**1.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Аганбегян Рубен Абелович, 1972.**

Сведения об образовании: Высшее

Московская Государственная Юридическая Академия, дата окончания – 1995 год, специальность – юриспруденция, квалификация - юрист.

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

| С | организация | должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 15.09.2003 | ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант» | Директор по развитию бизнеса в управлении финансового консалтинга |
| 11.02.2004 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО)) | 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 |
| 11.08.1997 | 30.08.2002 | Кредит Свисс Ферст Бостон Сервисез АГ (Швейцария) | Директор |
| 02.09.2002 | 06.11.2002 | ЗАО «Банк Кредитт Свисс Ферст Бостон АО» | Начальник управления по работе с корпоративными клиентами |
| 04.11.2002 | 18.08.2003 | ЗАО «Инвестиционная компания «Тройка Диалог» | Управляющий директор Аппарата Президента |
| 15.12.2003 | 03.03.2008 | ООО «Казначей-Финансинвест» | Генеральный директор |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |

| | |
|---|---|
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимал |

**2.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975.**

Сведения об образовании : Высшее
Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова:
1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики,
2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования

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

| С | организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 05.02.2001 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест») | Член Правления |
| 16.10.2003 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)) | Председатель Правления |
| 11.02.2004 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)) | 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 |
| 05.02.2001 | 27.11.2001 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест») | Заместитель Председателя Правления |
| 28.11.2001 | 15.10.2003 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест») | Первый заместитель Председателя Правления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимал |

**3.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Юргенс Игорь Юрьевич, 1952**

Сведения об образовании: Высшее

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, дата окончания – 1974 год, экономический факультет, квалификация – экономист

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

| С | Организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 2000 | Торгово-промышленная палата Российской Федерации | Председатель Комитета по страхованию, председатель Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям |
| 2001 | МКТС «САНДВИК» | Член Совета директоров |
| 2005 | Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей) | Вице–президент |
| 17.01.2005 | ООО «Ренессанс Капитал-Финансовый Консультант» | Первый вице-президент |
| 31.10.2005 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Член Совета директоров |
| 10.11.2006 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Председатель Совета директоров |
| 04.2008 | Фонд «Институт Современного Развития» | Председатель правления |

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

| С | по | организация | должность |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 10.04.1998 | 20.02.2002 | Российский Союз Страховщиков | Президент |
| 2001 | 2005 | ОАО «РОСНО» | Член Совета директоров |
| 2001 | 2005 | «Хьюлетт – Паккард» | Член Наблюдательного совета |
| 2001 | 2006 | Общественный Совет по инвестированию пенсионных накоплений при Президенте Российской Федерации | Председатель Совета |
| 2002 | 2005 | Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей) | Вице-Президент |
| 02.2006 | 03.2008 | РИО Центр | |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимал |

**4.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Марек Юджин Форисак (Marek Eugene Forysiak), 1966**

Сведения об образовании: Высшее

Государственный Университет Монтклер (Montclaire State University), дата окончания – 1987 год, факультет Политология (Political Science), Университете Фордхэм, Нью-Йорк (Fordham University, New York), дата окончания - 1994 год, факультет Экономики (Economic)

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

| С | Организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.02.2008 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Главным исполнительным директором нашего Банка. |
| 02.04.2007 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | 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 |
| 2002 | 2003 | Банк «АИГ» AIG Bank Polska S.A. | Вице- Президент |
| 2003 | 2005 | ДжейПиМорган Чейз (JPMorgan Chase) | Национальный директор по продажам |
| 2005 | 2006 | ДжейПиМорган Чейз (JPMorgan Chase) | Директор по продажам по западному полушарию |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимал |

**5.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Диаш да Силва Жозе Фернанду (Dias da Silva Jose Fernando), 1965**

Сведения об образовании: Высшее

1) Университет Маккензи (UNIVERSIDADE MACKENZIE, São Paulo, Brazil), дата окончания – 1988 год, факультет металлургической инженерии (Metallurgical Engineering), квалификация – бакалавр наук в области металлургической инженерии (bachelor of science in Metallurgical Engineering)

2) Школа Инженерии и Производства Бирмингемского Университета, г. Бирмингем (THE UNIVERSITY OF BIRMINGHAM, Engineering and Manufacturing School – Birmingham, UK), дата окончания – 1995 год, квалификация – Магистр в области финансов и качества

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

| С | Организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 15.09.2003 | РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ СЕРВИСИС ЛИМИТЕД | Директор по рискам |
| 27.09.2006 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | 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 |
| 2002 | 2003 | Компания «Дженерал электрик», подразделение «Дженерал Электрик Консьюмер Файненс», Лиссабон | Директор по рискам |
| 2001 | 2002 | Компания «Дженерал электрик», подразделение «Дженерал Электрик Консьюмер Файненс», Южная Америка | Региональный директор оп рискам |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной | Родственные связи отсутствуют |

| | |
|---|---|
| деятельностью кредитной организации - эмитента | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не 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) | Подобных должностей не занимал |

**6.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Фуллинг Денис Эдвард (Fulling Dennis Edward), 1965**
Сведения об образовании: Высшее
Маунт Сэйнт Мэрис Колледже (Mount Saint Mary's College, MD), дата окончания – 1987 год, квалификация – бухгалтер (бакалавр), дополнительное образование – финансы.
Дипломированный бухгалтер штата Нью-Йорк (C.P.A. – New York State)

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

| С | Организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 29.07.2003 | РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ СЕРВИСИС ЛИМИТЕД | Вице-президент |
| 27.09.2006 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | член Совета директоров |
| 09.01.2008 | ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант» | Финансовое управление<br>Консультант |

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

| С | по | организация | Должность |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.09.2004 | 29.04.2006 | ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант» | Главный финансовый директор и главный операционный директор |
| 01.11.2000 | 15.06.2002 | Маркетинг Драйв Уорлдуйад (Marketing Drive Worldwide, Wilton, CT) | Главный финансовый директор |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |

| | |
|---|---|
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимал |

**7.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Пиотровская Мария Михайловна, 1970**
Сведения об образовании: Высшее
Санкт-Петербурский государственный университет, дата окончания – 1993 год, специальность - «Востоковедение. Африканистика», квалификация – востоковед-филолог,
дополнительное образование – Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов, аспирантура, кафедра «Деньги и ценные бумаги», дата окончания – 2001 год.

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

| С | Организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.01.2008 | ЗАО «Ренессанс Капитал» | Управляющий Директор, Руководитель Управления финансирования |

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

| С | по | организация | Должность |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 17.09.2007 | 01.01.2008 | Группа Ренессанс Капитал | Менеджер проектов |
| 20.11.2006 | 14.09.2007 | ЗАО «Ренессанс Капитал» | Менеджер проектов |
| 03.10.2006 | 14.09.2007 | Межгосударственный банк | Старший Советник |
| 01.06.2006 | 02.10.2006 | ЗАО «Дрезднер Банк» | Региональный координатор по развитию бизнеса, советник заместителя председателя Совета Директоров |
| 01.05.1999 | 01.06.2006 | ЗАО «БНП-Дрезднер Банк». | Начальник валютного управления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимала |

***Персональный состав Правления:***

**1.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Балюк Виктория Владимировна, 1977**
Сведения об образовании: Высшее
Российская Экономическая Академия им. Г. В. Плеханова (Институт Финансов, банковского и страхового дела), дата окончания – 1998 год, специальность – финансы и кредит, квалификация - экономист.

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

| С | организация | должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 16.05.2005 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | член Правления |
| 16.05.2005 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Заместитель Председателя Правления, |

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

| С | по | организация | Должность |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.07.2000 | 09.10.2002 | ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит» | Старший консультант-аудитор |
| 21.10.2002 | 31.12.2003 | Банк Кредитования Малого Бизнеса (ЗАО) | Начальник управления внутреннего аудита |
| 05.01.2004 | 16.05.2005 | КБ «Ренессанс | Начальник службы внутреннего |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)) | контроля |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимала |

**2.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975**
Сведения об образовании : Высшее
Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:
1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики,
2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования,

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

| С | Организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 05.02.2001 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ | Член Правления |

| | | |
|---|---|---|
| | «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест») | |
| 16.10.2003 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)) | Председатель Правления |
| 11.02.2004 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)) | 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 |
| 05.02.2001 | 27.11.2001 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест») | Заместитель Председателя Правления |
| 28.11.2001 | 15.10.2003 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест») | Первый заместитель Председателя Правления |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за | Не привлекался |

| | |
|---|---|
| преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Подобных должностей не занимал |

**3.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Марьина Лариса Борисовна, 1961**
Сведения об образовании: Высшее
Московский технологический институт легкой промышленности, дата окончания – 1983 год, квалификация – инженер, специальность – автоматизация и комплексная механизация химико-технологических процессов.
Всероссийский заочный финансово-экономический институт, дата окончания – 1996 год, специальность- финансы и кредит, квалификация –экономист.

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

| С | Организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 22.12.2003 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)) | Главный бухгалтер |
| 22.12.2003 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)) | Член Правления |

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

| С | по | Организация | Должность |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 06.01.1999 | 04.09.2003 | ЗАО «ДельтаБанк» | Начальник отдела бухгалтерской методологии, заместитель главного бухгалтера |
| 08.09.2003 | 22.12.2003 | ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант» | Заместитель Главного бухгалтера |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |

| | |
|---|---|
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимала |

**4.** Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Королев Сергей Борисович, 1972**

Сведения об образовании: Высшее
Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:
дата окончания – 1995 год, квалификация – юрист, специальность – правоведение.
Российский государственный институт интеллектуальной собственности, дата окончания – 2002 год, ученая степень – кандидат юридических наук.

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

| С | Организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 03.09.2007 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Старший Вице-президент, |
| 03.09.2007 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Директор Правового департамента |
| 18.02.2008 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Член Правления |

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

| С | по | Организация | Должность |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 22.11.1999 | 21.02.2005 | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» (до 09.02.2001 –«ООО Райффайзенбанк Австрия») | Начальник юридического отдела |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 22.02.2005 | 20.08.2007 | ЗАО «ДельтаБанк» | Начальник юридического департамента |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимал |

***Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента – Председатель Правления:***

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975**

Сведения об образовании: Высшее
Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:
1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики, .
2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования, .

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

| С | Организация | Должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |

| | | |
|---|---|---|
| 05.02.2001 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест») | Член Правления |
| 16.10.2003 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)) | Председатель Правления |
| 11.02.2004 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)) | 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 |
| 05.02.2001 | 27.11.2001 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест») | Заместитель Председателя правления |
| 28.11.2001 | 15.10.2003 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест») | Первый заместитель Председателя Правления |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | доли 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: | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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: | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной | Не привлекался |

| | |
|---|---|
| ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Подобных должностей не занимал |

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

**Совет директоров банка**

Положением о Совете директоров и Уставом КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не предусмотрены выплаты вознаграждений и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими функций членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента.

В 2007 году указанные выплаты членам Совета Директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не осуществлялись.

На текущий 2008 год соглашения относительно таких выплат отсутствуют.

Членам Совета директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами

Доходы, полученные членами Совета директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), одновременно являющимися членами Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и штатными сотрудниками Банка, учтены в сумме доходов Правления.

**Правление**

Выплаты вознаграждений, льгот и/или компенсации расходов членам Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), связанных с исполнением ими функций членов коллегиального исполнительного органа Банка, внутренними документами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не предусмотрено.

Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За 2007 года членам Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) были выплачены вознаграждения в сумме 11 160 034,57 руб., в том числе:
заработная плата – 10 831 536,07 руб.;
премии – 328 498,50 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 0.

За 2-й квартал 2008 года членам Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) были выплачены вознаграждения в сумме 8 941 279,84 руб., в том числе:
заработная плата – 7 241 279,84 руб.;
премии – 1 700 000 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 0.

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

**Ревизионная комиссия**

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием участников ежегодно избирается ревизионная комиссия (ревизор) Банка в количестве не более 5 (Пяти) человек.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению Общего собрания участников, Совета директоров Банка или по требованию участников Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десять) процентами голосов от общего числа голосов участников Банка.

По требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.
Ревизионная комиссия (ревизор) Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом.
Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
Ревизионная комиссия (ревизор) несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенным действующим законодательством.
Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.
Ревизионная комиссия (ревизор) в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы при отсутствии заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка.
По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) требует созыва внеочередного Общего собрания участников.
Документально оформленные результаты проверок ревизионная комиссия (ревизор) представляют на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

Внутренний контроль финансово-хозяйственной деятельности осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка:

- Советом директоров,
- ревизионной комиссией,
- Правлением,
- Председателем Правления,
- главным бухгалтером,
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка.

В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Также необходимо отметить, что создание и обеспечение эффективности системы внутреннего контроля, утверждение внутренних регламентных документов по вопросам внутреннего контроля, а также контроль деятельности Службы внутреннего контроля является исключительной компетенцией Совета директоров Банка.

Срок существования Службы внутреннего контроля КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) – с момента образования Банка по настоящее время.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с федеральным законодательством, нормативными актами Банка России, уставом Банка и положением о Службе внутреннего контроля Банка.

На Службу внутреннего контроля возложено выполнение следующих основных функций:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных

сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Организация Службы внутреннего контроля, наделение Службы внутреннего контроля функциями и полномочиями осуществляется в соответствии с решением Совета директоров Банка, осуществляющим контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля.

Для реализации целей и задач, поставленных перед Службой внутреннего контроля, а также исходя из направлений осуществления внутреннего контроля, Служба внутреннего контроля, которая с 29.05.2008 г. организована в виде Департамента внутреннего контроля и аудита, состоит из следующих структурных подразделений:

— Управление внутреннего аудита, в состав которого входит:
  - Отдел комплаенс - аудита и методологии;
  - Отдел операционного аудита и аудита информационных систем;
  - Отдел финансового аудита.
— Управление внутреннего контроля, в состав которого входит;
  - Отдел внутреннего контроля подразделений центрального офиса;
  - Отдел внутреннего контроля региональных подразделений.

Руководителем Службы внутреннего контроля является Руководитель Департамента внутреннего контроля и аудита, который назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. По организационным и административным вопросам руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля формируются и поддерживаются исходя из поставленных перед Службой внутреннего контроля задач, которые соответствуют масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций.

На данный момент руководителем Службы внутреннего контроля является Борисов М.Г., имеющий опыт работы в структурах внутреннего контроля в различных коммерческих банках более 12 лет. Другие сотрудники Службы внутреннего контроля обладают высокими профессиональными качествами и большим опытом работы в аудиторских компаниях и коммерческих банках.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля обладают следующими правами:
- правом беспрепятственного доступа к любым активам, документам, бухгалтерским, налоговым и управленческим записям и другой информации о деятельности Банка;
- правом беспрепятственного доступа в помещения проверяемых подразделений и помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях (с учетом правил доступа в хранилища ценностей и иные помещения с ограниченным доступом);
- правом получения любых документов (их копий) и иной информации для изучения и оценки, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, и изготовления копий документов и компьютерных файлов при условии обеспечения их сохранности и ограничения прав доступа и соблюдения требований законодательства при работе со сведениями ограниченного распространения;
- правом требования от подразделений, сотрудников и руководителей Банка представления на регулярной основе любой информации, необходимой для оценки эффективности системы внутреннего контроля;
- правом требования от должностных лиц Банка выполнения в рамках их компетенции действий по устранению выявленных нарушений, предотвращению потенциальных потерь, нарушений, ошибок и злоупотреблений, а также выполнению рекомендаций Службы внутреннего контроля;
- правом получения от должностных лиц Банка в рамках их компетенции устных и письменных

разъяснений, объяснений и иной информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля;
- правом получения необходимой помощи сотрудников любых подразделений Банка при выполнении функций и задач внутреннего контроля;
- иные права в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода предоставляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Комитету по аудиту при Совете директоров Банка, Председателю Правления (его заместителям) и /или Правлению Банка.

Для повышения эффективности системы внутреннего контроля решением Совета Директоров (Протокол № ВД-080527/003С от 27.05.2008) создан Комитет по аудиту. Комитет от имени Совета директоров осуществляет надзор за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, независимостью внешнего и внутреннего аудита, процессом обеспечения соблюдения законодательства и внутренних регламентных документов Банка.

Основными функциями Комитета являются: оценка кандидатов во внешние аудиторы Банка, оценка заключения внешнего аудитора, оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка, а также подготовка предложений по совершенствованию процедур внутреннего контроля.

Обязанности Комитета включают:
- рассмотрение предложенного годового плана проведения аудиторских проверок процессов, процедур и операций;
- определение приоритетов аудиторских проверок;
- рассмотрение планов индивидуальных аудиторских проверок процессов, процедур и операций Банка;
- инициирование и контроль за проведением расследований (при необходимости);
- рассмотрение методологии проведения аудита;
- рассмотрение отчетов по результатам аудиторских проверок как внешних, так и внутренних аудиторов, включая выявленные нарушения и рекомендации по их устранению;
- обеспечение наличия у Службы внутреннего контроля надлежащих полномочий, поддержки и доступа в помещении Банка, к сотрудникам и записям для полного выполнения своих обязанностей;
- обсуждение выполнения плана аудитов и степени устранения выявленных замечаний;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля, существующих в Банке;
- подготовка предложений по совершенствованию процедур внутреннего контроля.

В состав Комитета могут входить члены Совета директоров за исключением Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, а также иные лица, уполномоченные Советом директоров. Численность и состав Комитета определяется решением Совета Директоров Банка, но не может быть менее трёх человек.

**Система контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В связи с этим Банк:
- разрабатывает и исполняет правила и программы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- назначает ответственного сотрудника (специальное должностное лицо, подотчетное Председателю Правления Банка), ответственного за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- осуществляет иные меры в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Указанные мероприятия осуществляются сотрудниками специального структурного подразделения Банка - Управления финансового мониторинга.
Создание и функционирование системы внутреннего контроля в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также порядок организации деятельности и полномочия ответственного сотрудника регламентируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом и внутренними документами Банка.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.*** В случае наличия такого документа указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции:

В Банке разработано и утверждено Положение о режиме сохранности сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну.

***Адрес страницы в сети Интернет***

www.rencredit.ru

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

| ФИО | **Дереглазова Ирина Игоревна** |
|---|---|
| Год рождения | 1986 |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Незаконченное высшее, Институт Бизнеса и Политики, факультет-финансы и кредит, специальность-экономист. |

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

| С | организация | должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 15.02.2007 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Координатор Управления Бизнес Поддержки Продаж |

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

| С | по | организация | должность |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 05.03.2005 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Кредитный Представитель | 05.03.2005 |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | доли 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 | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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 | |

| | |
|---|---|
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимала |

| | |
|---|---|
| ФИО | **Дятлова Лидия Николаевна** |
| Год рождения | 1961 |
| Сведения об образовании | Высшее, Московский технологический институт, год окончания – 1983, инженер-экономист |

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

| С | организация | должность |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.08.2005 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Начальник Отдела учета расчетов с персоналом |
| 01.08.2005 | ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (совместительство) | Главный бухгалтер |
| 07.08.2006 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Председатель Ревизионной комиссии |

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

| С | по | организация | должность |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 08.11.1994 | 30.03.2001 | МГП «Техэкономсервис» переименован в ООО «Техэкономсервис-91» 10.08.2000 | Бухгалтер, затем Главный бухгалтер |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 02.04.2001 | 29.03.2002 | ООО «Имполис» | Главный бухгалтер |
| 10.04.2001 | 29.03.2002 | ООО «Аудиторская фирма «Доверие» (совместительство) | Аудитор |
| 01.04.2002 | 12.09.2003 | ООО «Аудит-архив» | Аудитор |
| 01.10.2003 | 29.07.2005 | ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» | Главный бухгалтер |

| | |
|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | доли 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 | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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 | |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Родственные связи отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | 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) | Подобных должностей не занимала |

| | |
|---|---|
| ФИО | **Денисова Анжелика Юлиусовна** |
| Год рождения | 1969 |
| Сведения об образовании | Высшее, Государственная финансовая академия, |

| | |
|---|---|
| | год окончания – 1991, экономист |

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

| С | организация |
|---|---|
| 1 | 2 |
| 01.11.2007 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) |

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

| С | по | организация | должность |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.10.2001 | 18.04.2003 | МКБ «Москомприватбанк» | Начальник отдела учета Бухгалтерии |
| 18.04.2003 | 01.10.2004 | МКБ «Москомприватбанк» | Начальник отдела учета операций корпоративного бизнеса Управления учета операций |
| 01.10.2004 | 10.10.2005 | МКБ «Москомприватбанк» | Заместитель начальника департамента по учету операций с ценными бумагами Департамента учета операций Бухгалтерии |
| 10.10.2005 | 03.04.2006 | МКБ «Москомприватбанк» | Заместитель начальника департамента по учету межбанковских операций и операций с юридическими лицами Департамента учета операций Бухгалтерии |
| 10.04.2006 | 01.09.2006 | КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | Ведущий бухгалтер отдела расчетов Управления банковских операций |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | доли 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 | | кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет | |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | | | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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 | | | |
| Характер любых родственных связей с | | Родственные связи отсутствуют | |

| | |
|---|---|
| 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. | |
| 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) | Подобных должностей 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**

В соответствии с Уставом КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по решению Общего собрания участников членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

Членам Ревизионной комиссии КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в течение 1 кв. 2008 года не выплачивались вознаграждения и иные компенсации за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

Все члены Ревизионной комиссии КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) являются штатными сотрудниками Банка. Оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За 2007 год выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии составили 2 578 707,34 рублей, в том числе:
заработная плата – 2 253 336,2 руб.;
премии – 325 371,14 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 0.

За 2й квартал 2008 года выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии составили 741 957,63 рублей, в том числе:
заработная плата – 717 237,63 руб.;
премии – 24 720 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 0.

**Служба внутреннего контроля**

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего контроля КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За 2007 год выплаты вознаграждений сотрудникам Службы внутреннего контроля составили 6 963 961,35 рублей, в том числе:
заработная плата – 6 377 048,85 руб.;
премии – 586 912,50 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 0.

За 2й квартал 2008 года выплаты вознаграждений сотрудникам Службы внутреннего контроля составили 2 146 469,52 рублей, в том числе:
заработная плата – 2 146 469,52 руб.;
премии – 0 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 0.

**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 | 2003г. | 2004г. | 2005г. | 2006г. | 2007г. |
|---|---|---|---|---|---|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 60 | 63 | 437 | 2 343 | 5030 |
| Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 80 | 80 | 40 | 35 | 29 |
| Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб. | 36129 | 52463 | 201623 | 698 589,4 | 1 496 412,3 |
| Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб. | 340 | 1430 | 3368 | 5 471,7 | 101 616,8 |
| Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб. | 36469 | 53893 | 204991 | 704 061,1 | 1 598 029,10 |

***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.***

Увеличение численности сотрудников Банка обусловлено развитием бизнеса, открытием новых представительств и новых точек продаж.

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

Ключевыми сотрудниками являются члены правления, единоличный исполнительный орган и члены совета директоров банка. Подробная информация о них приведена в п.п. 5.2. настоящего отчета.

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган отсутствует.

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

Обязательств кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента (приобретения долей кредитной организации – эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации – эмитента не существует.

## 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. | 1 |
| Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается. В том числе: | |
| Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг. | Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом |
| Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента. | Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом |

### 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

Указывается по каждому акционеру

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест» |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | ООО «Казначей – Финансинвест» |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц) | |
| ИНН (при его наличии) | 7728077890 |
| Место нахождения (для юридических лиц) | 115114, г. Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3 |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 100% |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | Кредитная организация - эмитент акционерным обществом не является |

***Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)*** (указывается, если в состав акционеров (участников) лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, входят лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций ):

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви. (RCF Europe B. V.) |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви. (RCF Europe B. V.) |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц) | |
| ИНН (при его наличии) | Не предусмотрено |

| | |
|---|---|
| Место нахождения (для юридических лиц) | Prins Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam, The Netherlands |
| Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций | 99,99% |
| В том числе: доля обыкновенных акций | Участник кредитной организации - эмитента акционерным обществом не является |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Доли не имеет |
| В том числе: доля обыкновенных акций | Кредитная организация - эмитент акционерным обществом не является |

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

| | |
|---|---|
| Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности | 0 |

**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).***

Кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является. Ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента Уставом не предусмотрены.

***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).***

Банком России и федеральными законами устанавливается предельный размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. 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 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.

***Иные ограничения.***

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

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.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процентов акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Приобретение акций (долей) кредитной организации нерезидентами регулируется федеральными законами.
Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитной организации

**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**

Изменений не было.

**7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

| **2003 г.** | |
|---|---|
| Общее количество совершенных сделок, шт. | 224 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 1838420 |
| **2004 г.** | |
| Общее количество совершенных сделок, шт. | 22 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 309433 |
| **2005 г.** | |
| Общее количество совершенных сделок, шт. | 40 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 3480959 |
| **2006 г.** | |
| Общее количество совершенных сделок, шт. | 7 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 866229 |
| **2007 г.** | |
| Общее количество совершенных сделок, шт. | 19 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 5254366 |

| Дата совершения сделки | Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки | Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности * | Дата принятия решения, Дата составления и № протокола | Наименование органа, одобрившего сделку | Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств ** |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 14.05.2003 | Кредитный договор № CD-030514/060ю с ОАО "Комбинат "Магнезит" | Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит" | Решение № РК-030507/12У от 07.05.2003 | Единственный участник Банка | 47 709,35 |
| 23.06.2003 | Кредитный договор № CD-030623/078ю с ООО "Югранзитсервис-агро" | Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20% | Решение № РК-030618/16У от 18.06.2003 | Единственный участник Банка | 60 000,00 |
| 24.06.2003 | Кредитный договор № CD-030624/079ю с ООО "Югранзитсервис-агро" | Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20% | Решение № РК-030618/16У от 18.06.2003 | Единственный участник Банка | 50 000,00 |
| 04.09.2003 | Кредитный договор № CD-030904/112ю с ООО "ЮТС" | Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно единственным участником и Генеральным директором ООО "ЮТС" | Решение № РК-030903/23У от 03.09.2003 | Единственный участник Банка | 81 000,00 |
| 04.09.2003 | Кредитный договор № CD-030904/113ю с ЗАО "Ай Ти Эф Груп Холдинг" | Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно единоличным исполнительным органом и членом Совета директоров ЗАО "Ай Ти Эф Груп Холдинг"; Дунаев В.В., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ЗАО "Ай Ти Эф Груп Холдинг"; Трифонов Д.Н., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ЗАО "Ай Ти Эф Груп Холдинг" | Решение № РК-030903/23У от 03.09.2003 | Единственный участник Банка | 54 000,00 |
| 04.09.2003 | Договор поручительства № GD-030904/021ю с ООО "Югранзитсервис-агро" | Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20% | Решение № РКП-030903/23У от 03.09.2003 | Единственный участник Банка | 81 923,17 |
| 04.09.2003 | Договор поручительства № GD-030904/022ю с ООО "Югтранзитэкспорт" | Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20% | Решение № РКП-030903/23У от 03.09.2003 | Единственный участник Банка | 54 118,35 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 30.10.2003 | Договор поручительства № GD-031030/023ю с ООО "Югранзитсервис-агро" | Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20% | Решение № РКП-031029/26У от 29.10.2003 | Единственный участник Банка | 133 474,31 |
| 01.03.2004 | Агентский договор № 040301/16/1с компанией «Renaissance Capital International Services Limited» | ООО «Казначей-Финансивест», являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, компания «Renaissance Capital International Services Limited» является аффилированным лицом ООО «Казанчей-Финансинвест» | Решение № ВД-040301/004-1У от 01.03.04 | Единственный участник Банка | 115 913,01 |
| 27.12.2004 | Конверсионная операция, контрагент - ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20% | Решение № ВД - 041229/021У от 29.12.2004 | Единственный участник Банка | 55 650,00 |
| 27.12.2004 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 041227/019У от 27.12.2004 | Единственный участник Банка | 55 300,00 |
| 18.03.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 46 684,00 |
| 07.04.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 55 748,00 |
| 15.04.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 69 573,00 |
| 25.04.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 83 191,00 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | | | |
| 28.04.2005 | Принятие депозита по договору с частной компанией с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 100 000,00 |
| 04.05.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 100 211,00 |
| 20.05.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 100 659,00 |
| 31.05.2005 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20% | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 413 000,00 |
| 09.06.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 170 260,00 |
| 10.06.2005 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20% | Решение № ВД - 050608/017-1У от 08.06.2005 | Единственный участник Банка | 170 000,00 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 22.06.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 148 458,00 |
| 22.06.2005 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20% | Решение № ВД - 050620/018-1У от 20.06.2005 | Единственный участник Банка | 148 000,00 |
| 29.06.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 75 513,00 |
| 30.06.2005 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20% | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 75 500,00 |
| 26.07.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 143 449,00 |
| 29.07.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 108 130,00 |
| 29.07.2005 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20% | Решение № ВД - 050725/022-1У от 25.07.2005 | Единственный участник Банка | 251 000,00 |
| 15.08.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 212 342,00 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | | | |
| 15.08.2005 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20% | Решение № ВД - 050811/024-1У от 11.08.2005 | Единственный участник Банка | 212 250,00 |
| 30.08.2005 | Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006 | Единственный участник Банка | 110 649,00 |
| 31.08.2005 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20% | Решение № ВД - 050828/024-2У от 28.08.2005 | Единственный участник Банка | 111 000,00 |
| 17.08.2006 | Покупка облигаций по договору 060817/226 с частной компанией с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест" | Решение № ВД - 060816/011-1У от 16.08.2006 | Единственный участник Банка | 403 244,00 |
| 28.09.2006 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест" | ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20% | Решение № ВД - 060928/015-1У от 28.09.2006 | Единственный участник Банка | 454 800,00 |
| 16.01.2007 | Предоставление кредита Банком Компании «ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви.» (RCF Europe B.V.) | Компания «ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви.» (RCF Europe B.V.) | Решение принято 16.01.2007, протокол от 16.01.2007 | Общее собрание участников Банка | 39 848,00 |
| 15.06.2007 | Учреждение Банком программы выпуска еврооблигаций | Renaissance Securities (Cyprus) Limited | Решение принято 15.06.2007, протокол от 15.06.2007 | Общее собрание участников Банка | Срок погашения первого выпуска еврооблигаций составляет 3 года после даты их выпуска |
| 09.04. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой пом. по дог. от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03. 2007 года № ВД-070329/007У | Решение единственного участника | 116300 09.04.07 |
| 27.04. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой пом. по дог. от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007 года № ВД-070329/007У | Решение единственного участника | 294975 27.04.07 |
| 31.05. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой пом. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007 года № ВД- | Решение единственного участника | 220000 31.05.07 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | по дог. от 29.03.2007г. | | 070329/00 7У | | |
| 27.06. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой пом. по дог. от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007 года № ВД-070329/00 7У | Решение единственного участника | 34314 27.06.07 |
| 27.06. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой пом. по дог. от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007 года № ВД-070329/00 7У | Решение единственного участника | 321875 27.06.07 |
| 20.07. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой пом. по дог. от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007 года № ВД-070329/00 7У | Решение единственного участника | 394400 20.07.07 |
| 10.04. 2007 | Покупка еврооблигаций по дог. от 20.04.07г. | MERRILL LYNCH INT. | 20.04.2007 года № ВД-070420/01 1У | Решение единственного участника | 249792 20.04.07 |
| 27.06. 2007 | Привлечение финансирования структурированно го под заем | Renaissance Consumer Funding Limited | 15.06.2007 ВД-070614/01 3У | Решение единственного участника | 300000 27.06.07 |
| 20.07.2007 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007г. №ВД-070329/007У | Решение единственного участника | 384400 20.07.2007 |
| 23.07. 2007 | Общий порядок совершения сделок со свопами, деривативами, опционами и иными финансовыми инструментами | Renaissance Securities (Cyprus) Limited | 23.07.2007г. №ВД-070723/017У | Решение единственного участника | 0 бессрочная |
| 31.07. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по дог. от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007г. №ВД-070329/007У | Решение единственного участника | 51040 31.07.2007 |
| 30.08. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по дог. от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007г. №ВД-070329/007У | Решение единственного участника | 564857 30.08.2007 |
| 21.09. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по дог. от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007г. №ВД-070329/007У | Решение единственного участника | 449100 21.09.2007 |
| 21.09. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по дог. от 29.03.07г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007г. №ВД-070329/007У | Решение единственного участника | 449100 21.09.07. |
| 31.10. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по дог. от 29.03.07г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007г. №ВД-070329/007У | Решение единственного участника | 296040 31.10.07 |
| 28.11. 2007 | Оказание безвозмездной фин. помощи по дог. от 06.12.07г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 05.12.2007г. ВД-071205/034У | Решение единственного участника | 298326 28.11.07 |
| 28.11. 2007 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по дог. от 29.03.07г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 29.03.2007г. №ВД-070329/007У | Решение единственного участника | 127099 28.11.07 |
| 26.12.2007 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по дог. от 06.12.07г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 05.12.2007г. ВД-071205/034У | Решение единственного участника | 1112000 26.12.07 |

* Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки.

** Размер сделки указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, а если сделка (группа взаимосвязанных сделок) является размещением путем подписки или реализацией обыкновенных акций - в процентах от обыкновенных акций, размещенных до даты совершения сделки, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы размещенные до даты совершения сделки ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет:

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, указывается:

| Дата совершения сделки | Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки | Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности * | Размер сделки (тыс.руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств ** | Обстоятельства, объясняющие отсутствие приятия органом управления решения об одобрении сделки | Иные сведения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 31.01.2007 | Безвозмездное финансирование дог. от 31.01.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 182500 31.01.2007 | Вклад в имущество Банка, осуществленный его Единственным участником | - |
| 28.02.2007 | Безвозмездное финансирование по дог. от 28.02.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 230000 28.02.2007 | Вклад в имущество Банка, осуществленный его Единственным участником | - |
| 30.03.2007 | Безвозмездное финансирование по дог. от 29.03.2007г. | ООО «Казначей-Финансинвест» | 130000 30.03.2007 | Вклад в имущество Банка, осуществленный его Единственным участником | - |

* Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки.

** Размер сделки указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, а если сделка (группа взаимосвязанных сделок) является размещением путем подписки или реализацией обыкновенных акций - в процентах от обыкновенных акций, размещенных до даты совершения сделки, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы размещенные до даты совершения сделки ценные бумаги, конвертируемые в акции.

## 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

| Показатель | **2003год** | **2004год** | **2005год** | **2006год** | **2007год** |
|---|---|---|---|---|---|
| Общая сумма дебиторской задолженности | 2866 | 12343 | 38089 | 111540 | 473695 |
| в том числе Просроченная дебиторская задолженность. | 267 | 10 | 0 | 0 | 0 |

*****Расчет общей суммы дебиторской задолженности осуществляется по данным ф.101 за соответствующий период по следующим б/с: 30402, 30602, 47404, 47408, 47406, 47410, 47413, 47415, 47417, 47420, 47423, 47901**,** 60302, 60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323.

***Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.*** Указанная информация приводится на дату окончания соответствующего отчетного периода.

(тыс. руб.)

| Вид дебиторской задолженности | **01.01.2007** | |
|---|---|---|
| | Срок наступления платежа | |
| | До 30 дней | Свыше 30 дней |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 655 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Требования по аккредитивам по иностранным операциям | 0 | 0 |

| | | |
|---|---|---|
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Операции по продаже и оплате лотерей | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 9722 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 61 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 10 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | 1452 | 48124 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Прочая дебиторская задолженность | 28987 | 22529 |
| в том числе просроченная | 10 | X |
| Итого | **40887** | **70653** |
| в том числе итого просроченная | 10 | X |

| Вид кредиторской задолженности | **01.07.2008 год** | |
|---|---|---|
| | Срок наступления платежа | |
| | До 30 дней | Свыше 30 дней |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Операции по продаже и оплате лотерей | 0 | 0 |

| | | |
|---|---|---|
| в том числе просроченная. | 0 | X |
| Платежи по приобретению и реализации памятных монет | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 424 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 180144 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 152 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 30 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Налог на добавленную стоимость полученный | 1056 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X |
| Прочая кредиторская задолженность | 132796 | 21283 |
| в том числе просроченная | | X |
| Итого | **314602** | **21283** |
| в том числе итого просроченная | 0 | X |

***Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности*** (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет). Указывается по каждому дебитору.

***2003 год***

**1.** Дебиторская задолженность включает расчеты с бюджетом г.Москвы через Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов.

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество | Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов по г.Москве |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | УФК МФ РФ по г. Москве |
| Место нахождения (для юридического лица) | г. Москва |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. | 418 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | просроченная задолженность отсутствует |
| Является/не является аффилированным лицом | аффилированным лицом не является |

***2004 год***

**1.** Дебиторская задолженность включает расчеты с различными бюджетами Российской Федерации через Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов.

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов по г.Москве |

| | |
|---|---|
| Сокращенное наименование | УФК МФ РФ по г. Москве |
| Место нахождения | г. Москва |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. | 8 072 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | просроченная задолженность отсутствует |
| Является/не является аффилированным лицом | аффилированным лицом не является |
| **2.** | |
| Полное фирменное наименование | Renaissance Securities (Cyprus) Limited |
| Сокращенное наименование | Renaissance Securities (Cyprus) Ltd |
| Место нахождения | Арх. Макариоу III, 2-4 КАПИТАЛ ЦЕНТР, 9-й этаж, 1505, Никосия, Кипр |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. | 3 385 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | просроченная задолженность отсутствует |
| Является/не является аффилированным лицом | аффилированным лицом не является |
| ***2005 год***<br>**1.** Дебиторская задолженность включает расчеты с различными бюджетами Российской Федерации через Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов. | |
| Полное фирменное наименование | Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов по г.Москве |
| Сокращенное наименование | УФК МФ РФ по г. Москве |
| Место нахождения | г. Москва |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. | 17 155 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | просроченная задолженность отсутствует |
| Является/не является аффилированным лицом | аффилированным лицом не является |
| **2.** | |
| Полное фирменное наименование | Renaissance Securities (Cyprus) Limited |
| Сокращенное наименование | Renaissance Securities (Cyprus) Ltd |
| Место нахождения | Арх. Макариоу III, 2-4 КАПИТАЛ ЦЕНТР, 9-й этаж, 1505, Никосия, Кипр |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. | 7 068 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | просроченная задолженность отсутствует |
| Является/не является аффилированным лицом | аффилированным лицом не является |
| ***2006 год***<br>Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности отсутствуют | |
| ***2007 год*** | |
| Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности отсутствуют | |

## VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

### 8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем составе:

**а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет (с приложением аудиторских заключений).**

Указанная отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) за 2005, 2006 и 2007 годы представлена в **Приложении № 1**

**б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке.**

Указанная отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) за 2005, 2006 и 2007 годы представлена в **Приложении № 2**

### 8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

**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;**

Указанная отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по состоянию на 01.07.2008 представлена в **Приложении № 3**

б) при наличии, квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

Указанная отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по состоянию на 01.07.2008 представлена в **Приложении № 4**

### 8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не является головной организацией в составе консолидированной (банковской) группы в соответствии с Положением Банка России «О консолидированной отчетности» » № 191-П

### 8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2005, 2006, 2007 и 2008 Финансовые годы представлена в **Приложении № 5** к настоящему проспекту ценных бумаг.

### 8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

У кредитной организации – эмитента недвижимое имущество отсутствует.

тыс.руб.

| Показатели | На 01.01.2007 года | 01.07.2008 |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Общая стоимость недвижимого имущества | 0 | 0 |
| Величина начисленной амортизации | 0 | 0 |

***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.***

В кредитной организации-эмитенте не было фактов приобретения или выбытия по любым

основаниям имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации–эмитента

***Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.***

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания 2007 года до даты окончания отчетного квартала отсутствуют.

**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**

Кредитная организация не участвует в подобных судебных процессах.

## 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 размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Облигации |
| Серия для облигаций (опционов) | 04 |
| Иные идентификационные признаки - для облигаций (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента) | облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, со сроком погашения в 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб. | 1000 (Одна тысяча) |
| Количество размещаемых ценных бумаг, шт. | 5 000 000 |
| Объем по номинальной стоимости (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), тыс.руб. | 5 000 000 |
| Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением) | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |
| для именных ценных бумаг - Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента | Указание на то, что «Информация о лице, осуществляющего ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, раскрыта в пункте 10.6 проспекта ценных бумаг» |

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария | НДЦ |
| Место нахождения депозитария | Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-03431-000100 от 04 декабря 2000 года без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |

***Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:***

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – "Поручитель"), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.
Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

***Способ размещения ценных бумаг:***

открытая подписка

***Порядок размещения ценных бумаг:***

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).

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется на фондовой бирже Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее и ранее - ЗАО «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п.9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами ЗАО «ФБ ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При этом размещение облигаций происходит в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ, осуществляющем обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций настоящего выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – ЗАО РП ММВБ)**.** При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода - НКД).

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Номер лицензии: *3294*
Дата выдачи лицензии: *06.11.2002 г.*
Орган, выдавший лицензию: *Центральный Банк Российской Федерации*
Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*
Место нахождения: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8*
ИНН: *7702165310*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки облигации – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации;

2) Количество Облигаций, которое Участник торгов хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону Облигаций большую или равную, указанной в заявке Величине приемлемой процентной ставки;

3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином "Величина приемлемой процентной ставки" понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель – участник конкурса, указавший эту величину в своей заявке, был бы готов купить количество Облигаций, указанных в такой заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала Облигации. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

4) 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;

5) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

Условием принятия заявки Участника торгов к исполнению является достаточность предоставленного обеспечения (резервирования), предусмотренного правилами клиринга Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – ЗАО ММВБ).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс ЗАО «ФБ ММВБ» составляет сводный реестр всех направленных в адрес Андеррайтера и неснятых заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на конкурс (далее – "Сводный реестр заявок"), и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту.

На основании Сводного реестра заявок Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Андеррайтер извещает Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону, установленной Эмитентом, при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

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

*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;*

***Порядок удовлетворения заявок.***

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Андеррайтер по поручению Эмитента удовлетворяет заявки, поданные в его адрес, путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку.

Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе подлежат удовлетворению Андеррайтером на условии приоритета купонной ставки, указанной в заявках, т.е. первыми удовлетворяются заявки, в которых указана минимальная величина купонной ставки. Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь подлежат удовлетворению заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок превышает количество оставшихся не размещенными Облигаций выпуска, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций выпуска. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на конкурсе по определению процентной ставки.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Не подлежащие удовлетворению по итогам конкурса заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае неполного размещения Облигаций по итогам проведения конкурса 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, начиная с момента завершения конкурса, могут подать в адрес Андеррайтера заявку (заявки) на покупку Облигаций.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
2. количество Облигаций, которое планируется приобрести;
3. 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;
4. прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на

ЗАО «ФБ ММВБ».

При этом 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,*
*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 5-9.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Сделки купли-продажи, заключенные Андеррайтером, регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.
Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

***Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.***

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Номер лицензии: *3294*
Дата выдачи лицензии: *06.11.2002 г.*
Орган, выдавший лицензию: *Центральный банк Российской Федерации*
Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*
Место нахождения: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8*
ИНН: *7702165310*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*

Денежные средства в оплату Облигаций зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Банковские реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска: *№ 30401810900200000594, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА*

*МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"*
Корр/счет: *30105810500000000505*
БИК: *044583505*

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ, переводятся платежным поручением на счет Эмитента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет Андеррайтера.

Получатель: *Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)*
ИНН/КПП: 7744000126/775001001
Корр/счет: 30101810900000000409
БИК: 044599409

| | |
|---|---|
| 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 | **11 сентября 2008 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 | **11 сентября 2008 года, Протокол № ВД-080911/005С** |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг | **Совет директоров** |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг | **11 сентября 2008 года** |
| Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг | **11 сентября 2008 года, Протокол № ВД-080911/005С** |
| Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся. | **Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся – не установлена** |

**9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях**

***а) Размер дохода по облигациям***.

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 181 (Ста восьмидесяти одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 181-й (Сто восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 362-й (Триста шестьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 543-й (Пятьсот сорок третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 724-й (Семьсот двадцать четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 905-й (Девятьсот пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1086-й (Одна тысяча восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1267-й (Одна тысяча двести шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по восьмому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1448 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5,6,7).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,8), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k ). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов 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 5 - 9).

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом на основании платежных поручений, место выплаты доходов не указывается.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам:
*- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*
*Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования.*

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде в день определения соответствующей процентной ставки.

Информация о величине процентных ставок по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

***Место выплаты доходов.***

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом на основании платежных поручений, место выплаты доходов не указывается.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям и включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.
Владелец облигаций получает денежные средства по месту ведения расчетного счета (для юридического лица) или текущего счета (для физического лица).

***Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям, в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет, в случае, если порядок определения размера процента (купона) по облигациями предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией-эмитентом после утверждения проспекта облигаций.***
Порядок определения размера процента (купона) по облигациями в виде формулы устанавливается кредитной организацией-эмитентом до утверждения проспекта облигаций

***б) Порядок и срок погашения облигаций:***

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата

производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

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

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) 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.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного предоставления) 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. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованного хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту и/или Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в

течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на корреспондентские счета получателей платежа, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

***Форма погашения облигаций:***

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

***Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):***

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 181 (Ста восьмидесяти одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 181-й (Сто восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 362-й (Триста шестьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 543-й (Пятьсот сорок третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 724-й (Семьсот двадцать четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 905-й (Девятьсот пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1086-й (Одна тысяча восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1267-й (Одна тысяча двести шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по восьмому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1448 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок выплаты доходов по облигациям.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе 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 купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

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

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

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НЦД самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям и включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Владелец облигаций получает денежные средства по месту ведения расчетного счета (для юридического лица) или текущего счета (для физического лица).

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам:

*- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*

*- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;*

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде в день определения соответствующей процентной ставки.

Информация о величине процентных ставок по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

***Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:***

Исполнение обязательств по облигациям серии 04 кредитная организация – эмитент планирует осуществлять за счет поступлений от основной деятельности.

***Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:***

Планы в отношении будущей деятельности предполагают наличие доходов от основной деятельности, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям. Данные о наличии указанных источников будут доступны в течение всего периода обращения облигаций.

***Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:***

Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода.

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.

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***:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки.

Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и

полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в случае получения эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 15ти рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Облигации, погашенные эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на корреспондентские счета получателей платежа, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций, владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);

- предоставляет в депозитарий поручение, в соответствии с требованиями, определенными депозитарием, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае, если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- нотариально заверенный образец подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- копии отчета НДЦ, заверенной депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

– наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;
– для владельца облигаций - юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, ИНН; для владельца облигаций - физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке;
– количество облигаций;
– платежные реквизиты получателя платежа:

1. полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по

Облигациям.

2. место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
3. реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
   - номер счета в банке;
   - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
   - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
   - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
   - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
   - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
4. налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку документов и, в случае если они удовлетворяют указанным выше требованиям, перечисляет денежные средства в пользу владельца Облигаций.

Эмитент перечисляет денежные средства на счет платежного агента в сумме, причитающейся владельцу Облигаций, и предоставляет платежному агенту данные, необходимые для исполнения соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций не позднее, чем за 2 дня до даты исполнения обязательств по досрочному погашению.

Платежный агент не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за датой поступления денежных средств от Эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций согласно указанным реквизитам. Обязательство по досрочному погашению должно быть исполнено не позднее чем через 25 дней с даты раскрытия информации о досрочном погашении в ленте новостей.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций и НДЦ, уведомление о причинах их непринятия. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

***Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций,*** ***в том числе:***

срок раскрытия информации;

перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет);

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

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

*- на странице в сети "Интернет" – http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.*

Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация публикуется (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) в следующие сроки момента наступления существенных фактов:

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

*- на странице в сети "Интернет" – http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.*

***Иные условия досрочного погашения облигаций:***

отсутствуют

***г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.***

**1. Приобретение облигаций по требованию владельцев облигаций кредитной организации - эмитента**

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. Участник торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций»;

б) в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом) Держатель Облигаций направляет Агенту по приобретению Облигаций по адресу: 123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С», Тел. (495) 258 7777 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – "Уведомление"). Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (495) 258 7778 в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Указанное Уведомление должно быть подписано единоличным исполнительным органом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

> *Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) процентные неконвертируемые документарные облигации Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от «___» _____ 200__ г., принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций), в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.*
>
> *Полное наименование Держателя:*
>
> _____
>
> *Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью):_____*
>
> *Подпись, Печать Держателя*

Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций в дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций (далее – «Заявка») в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами (далее – "Правила ЗАО «ФБ ММВБ»), адресованную КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющемуся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», с указанием цены, определенной выше, и кодом расчетов Т0. Данная Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов в срок с 11.00 до 13.00 по московскому времени в дату приобретения Облигаций.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты окончания периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

г) Сделки по покупке Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент или участник торгов, действующий в его интересах, обязуется в срок до 17.30 по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с подпунктом «в» п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ» к моменту заключения сделки.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение (проданы) на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является ООО «Ренессанс Брокер» (далее – «Агент»).

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Сокращенное фирменное наименование: ООО «Ренессанс Брокер»
Место нахождения: 123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С»

***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 Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев), Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

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

*Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования.*

***Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.***

Иные условия приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций отсутствуют

**2. Приобретение облигаций по соглашению с владельцами облигаций кредитной организации-эмитента.**

Предусматривается возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. 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 Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами путем выставления безотзывной публичной оферты. Такие решения принимаются уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения 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 Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является ООО «Ренессанс Брокер» (далее – «Агент»).

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Сокращенное фирменное наименование: ООО «Ренессанс Брокер»
Место нахождения: 123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С»

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- 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 организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:
в ленте новостей – в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

***Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:***

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложений о приобретении облигаций:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети «Интернет» http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;*
- *в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Дней) дней.*

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа 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 Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;

– наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется:

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

*- на странице в сети «Интернет» http://www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.*

***Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.***

Иные условия приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций отсутствуют

***д) Сведения о платежных агентах по облигациям:***

***В случае, если погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией-эмитентом с привлечением платежных агентов (указывается по каждому платежному агенту):***

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование | НДЦ |
| Место нахождения | Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента | 177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности) от 04.12.2000 г., бессрочная лицензия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | ФКЦБ России |
| Функции платежного агента | 1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.<br>При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.<br>2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты |

| | |
|---|---|
| | купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.<br>3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации. |

***Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.***

Эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение об указанных действиях публикуется Эмитентом на ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

***е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:***

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.
Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

***Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.***

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (Поручителю).
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

***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 неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, Поручитель несет перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение эмитентом указанных выше обязательств в порядке, определенном условиями Оферты, изложенными в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

***Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)***

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение

и/или выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.
Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

***Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:***

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:

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

***- на странице в сети Интернет по адресу www.rencredit.ru– не позднее 2 (Двух) дней;***

Данная информация включает в себя:

– объем неисполненных обязательств;

– причину неисполнения обязательств;

– возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

***ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение***:

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается третьим лицом (лицами) по каждому такому лицу указывается:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) | Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» |
| Сокращенное наименование | ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» |
| Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение | Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3 |

для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации:

| | |
|---|---|
| Дата государственной регистрации | 29 сентября 2003 года |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица. | 1037739882663 |

***Расчет суммы величин:***

**а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;**

К расчету принимается размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента.
На **01.07.2008** размер собственных средств (капитала) КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) составил **7 040 360 тыс.руб.**

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45296559000 | 55000731 | 1027739586291 | 3354 | 044599409 |

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.07.2008 г.

Наименование кредитной организации
КБ РЕНЕССАНС КАПИТАЛ (ООО)

Почтовый адрес
115114 г. Москва Кожевническая ул. д.14

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Остаток на отчетную дату |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 000 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 7040360 |
| 100 | Основной капитал | x |
| 101 | Уставный капитал кредитной организации | 501000 |
| 102 | Эмиссионный доход кредитной организации | 0 |
| 103 | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 78050 |
| 104 | Часть нераспределенной прибыли текущего года | 0 |
| 104.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 |
| 105 | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года | 0 |
| 106 | Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть) | 5465984 |
| 107 | Источники основного капитала, итого | 6045034 |
| 108 | Нематериальные активы | 93014 |
| 109 | Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников) | 0 |
| 110 | Непокрытые убытки предшествующих лет | 0 |
| 111 | Убыток текущего года | 0 |
| 111.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 |
| 112 | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов | 0 |
| 113 | Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 |
| 114 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0 |
| 115 | Основной капитал, итого | 5952020 |
| 200 | Дополнительный капитал | x |
| 201 | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 0 |
| 202 | Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года | 0 |
| 203 | Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть) | 1088340 |
| 203.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 |
| 204 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 0 |
| 205 | Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке | 0 |
| 206 | Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций | 0 |
| 207 | Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 0 |
| 208 | Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 |
| 209 | Источники дополнительного капитала, итого | 1088340 |
| 210 | Дополнительный капитал, итого | 1088340 |
| 300 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала | x |
| 301 | Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества | 0 |

| 302 | Величина недосозданного резерва на возможные потери | 0 |
|---|---|---|
| 303 | Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон | 0 |
| 304 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0 |
| 305 | Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам | 0 |
| 400 | Промежуточный итог | 7040360 |
| 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 |

Зам .Председателя Правления Банка Балюк В.В.

Главный бухгалтер Марьина Л.Б.

М.П.

Исполнитель Светлова О.В.
Телефон: 783-46-00-доб,

04.07.2008

Контрольная сумма формы : 19827
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 25.06.2008

б) **размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям,** а в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям,
стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется физическим лицом, вместо стоимости чистых активов учитывается стоимость имущества такого физического лица, которая определена привлеченным для этих целей оценщиком);
стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации);

Так как размер поручительства больше стоимости чистых активов лица, предоставляющего поручительство по облигациям, к расчету принимается стоимость чистых активов такого лица:
На **01.07.2008** стоимость чистых активов ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» составила **43 215,5 тыс. руб.**

*+ Расчет стоимости чистых активов ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги».*

| Наименование показателя | | код строки бухгалтерского баланса | на **01.07.2008** (тыс. руб.) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **Активы** | | |
| 1. | Нематериальные активы | 110 | - |
| 2. | Основные средства | 120 | - |
| 3. | Незавершенное строительство | 130 | - |
| 4. | Доходные вложения в материальные ценности | 135 | - |
| 5. | Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1> | 140+250 | 35 |
| 6. | Прочие внеоборотные активы <2> | 150+145 | 31743 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 7. | Запасы | 210 | 2 |
| 8. | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 23 |
| 9. | Дебиторская задолженность <3> | 230+240-244 | 302 |
| 10. | Денежные средства | 260 | 11175 |
| 11. | Прочие оборотные активы | 270 | - |
| 12. | Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 – 11) | | **43279** |
| **II.** | **Пассивы** | | |
| 13. | Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 510 | - |
| 14. | Прочие долгосрочные обязательства <4, 5> | 520+515 | - |
| 15. | Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 610 | - |
| 16. | Кредиторская задолженность | 620 | 63 |
| 17. | Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | - |
| 18. | Резервы предстоящих расходов | 650 | - |
| 19. | Прочие краткосрочные обязательства <5> | 660 | - |
| 20. | Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 – 19) | | **63** |
| **21.** | **Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итого пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))** | | **43216** |

<1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

<2> Включая величину отложенных налоговых активов.

<3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.

<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

(*) Разница между арифметической суммой данных п.п. 1-11 и активами, принимаемыми к расчету, в сумме (-)1 образована за счет округления

Расчет стоимости чистых активов осуществлялся в соответствии с «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», утвержденным приказом Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 года №№ 10н, 03-6/пз.

**в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (кпитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);**

банковская гарантия не предоставлялась

**г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком;**

залог в обеспечение не предоставлялся

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по облигациям.

не предоставлялась

***Суммарная величина показателей (а)–(д) составляет 7 083 575,5 тыс. рублей, что меньше предполагаемой суммарной величины обязательств кредитной организации – эмитента по Облигациям выпуска, включая проценты.***

В случае, когда такая сумма меньше суммарной величины обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, указывается на то, что «Приобретение таких облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском».

Лицо, предоставляющее поручительство по облигациям выпуска, ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги», не имеет и не принимает на себя обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Дополнительные сведения о лице, обеспечивающем исполнение обязательств по облигациям, ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги», (сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг) в соответствии с требованиями пункта 9.1.2. приложения 5 к Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», раскрывается в **Приложениях № 6** к настоящему проспекту ценных бумаг.

***з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:***

***Способ обеспечения***:

поручительство

***Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом;***

Сумма обеспечения - 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

***Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:***

Выплата номинальной стоимости и/или выплата процентного (купонного) дохода по облигациям.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – «Оферта»).

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Москва «__» _____ 2008г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восемь) дней с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично

раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

## 2. Предмет Оферты

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

## 3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое

лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

## 4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

## 5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться

путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3.

ИНН: 7710507430;

Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),

к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

БИК: 044599409

Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.
При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

***Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям***

Иных условий обеспечения обязательств по облигациям нет.

***Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением.***

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице http://www.rencredit.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.
Порядок предъявления требований к поручителю определяется в Оферте о предоставлении поручительства для выпуска облигаций, содержащейся в настоящем Проспекте.

**9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах**

Размещаемые облигации являются неконвертируемыми.

**9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента**

Опционы кредитной организации-эмитента не размещаются.

**9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием**

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

**9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг**

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

При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

***Порядок расчета величины накопленного купонного дохода (НКД) для каждого купонного периода:***

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

*НКД= C(i) * Nom * (T-T(i-1))/ 365/ 100 %*
*Где*
*НКД–накопленный купонный доход, в рублях;*
*i - порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6,7,8;*
*Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;*
*C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;*
*T- текущая дата;*
*T(i-1) – дата окончания i-1-ого купонного периода (дата начала размещения – для 1 купонного периода).*

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и, увеличивается на единицу, если следующая цифра больше или равна 5.

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

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**

Указываются ограничения, устанавливаемые акционерным обществом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру.

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 или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- 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.***

Иные ограничения на обращение размещаемых ценных бумаг Уставом не предусмотрены.

### 9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

| Вид | Облигации |
|---|---|
| Категория | - |
| Тип | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |
| Серия | 01 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации процентные, неконвертируемые, документарные серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев<br><br>Номинальная стоимость размещенных эмиссионных ценных бумаг 1000 (одна тысяча) рублей<br><br>Объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые размещены<br>Количество размещенных ценных бумаг, шт – 2 000 000<br>Объем по номинальной стоимости, тыс. руб. – 2 000 000 |

| | **2 кв. 2007 г.** | **3 кв. 2007 г.** | **4 кв. 2007 г.** | **1 кв. 2008 г.** | **2 кв. 2008 г.** |
|---|---|---|---|---|---|
| Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | 101,6% от номинала | 102 % от номинала | 100,5 % от номинала | 100,4% от номинала | 100% от номинала |
| Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | 100,2% от номинала | 98 % от номинала | 97 % от номинала | 98,9 % от номинала | 96,9% от номинала |
| Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг | 100,82% от номинала | 100,84% от номинала | 98,73 % от номинала | 99,3% от номинала | 99,80% от номинала |

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | Россия, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 |

| Вид | Облигации |
|---|---|

| | |
|---|---|
| Категория | - |
| Тип | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |
| Серия | 02 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации процентные, неконвертируемые, документарные серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев<br><br>Номинальная стоимость размещенных эмиссионных ценных бумаг 1000 (одна тысяча) рублей<br><br>Объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые размещены<br>Количество размещенных ценных бумаг, шт – 3 000 000<br>Объем по номинальной стоимости, тыс. руб. – 3 000 000 |
| | **2 кв. 2008 г.** |
| Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | 100,35 % от номинала |
| Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | 99,79% от номинала |
| Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг | 99,89% от номинала |
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | Россия, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 |

| | |
|---|---|
| Вид | Облигации |
| Категория | - |
| Тип | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |
| Серия | 03 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации процентные, неконвертируемые, документарные серии 03 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев<br><br>Номинальная стоимость размещенных эмиссионных ценных бумаг 1000 (одна тысяча) рублей |

| | |
|---|---|
| | Объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые размещены<br>Количество размещенных ценных бумаг, шт – 4 000 000<br>Объем по номинальной стоимости, тыс. руб. – 4 000 000 |
| Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[1] | 100% |
| Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | 100% |
| Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг | 100% |
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | Россия, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 |

**9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг**

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер» |
| Сокращенное наименование | ООО «Ренессанс Брокер» |
| Место нахождения | 123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С» |
| Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности | № 177-06459-100000, выдана 07 марта 2003 года |
| Срок действия лицензии | бессрочная лицензия |
| Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности | ФКЦБ РФ |

| | |
|---|---|
| Основные функции | |
| в том числе: | |
| - наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг | Обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг у ООО «Ренессанс Брокер» (далее – Андеррайтер) отсутствует. |
| наличие/отсутствие обязанностей:<br>- связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение | ООО «Ренессанс Брокер» действует на основании Договора об оказании услуг посредника при размещении ценных бумаг – андеррайтинг (далее-Договор). По условиям вышеуказанного договора |

[1] На дату утверждения Проспекта не закончен квартал в течение, которого на ЗАО ФБ ММВБ могли быть совершены не менее 10 сделок с облигациями серии 03. Выпуск серии 03 допущен к торгам с 05.08.2008 года.

| | |
|---|---|
| определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);<br>- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера<br>В случае наличия обязанностей указывается:<br>срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера | основными функциями ООО «Ренессанс Брокер» являются:<br>– осуществление удовлетворения заявок, поданных членами ЗАО «ФБ ММВБ» в ходе проведения конкурса по размеру процентной ставки по первому купону Облигаций (далее – «Конкурс») в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также внутренними нормативными актами ЗАО «ФБ ММВБ» ;<br>– заключение сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных начиная с даты начала размещения Облигаций, но после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ» и в соответствии с условиями Договора и порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;<br>– перевод со своего счета в ЗАО РП ММВБ денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций, на счет Клиента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления на счет Андеррайтера;<br>– уведомление Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения Договора;<br>– предоставление Эмитенту отчета об исполнении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций.<br>В случае включения Облигаций в котировальный список «В», Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В». Маркет-мейкер обязуется в течение всего срока нахождения Облигаций в котировальном списке «В» ЗАО “ФБ ММВБ”, осуществлять обслуживание в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» обращения Облигаций путем выставления и поддержания двусторонних котировок на покупку и продажу Облигаций. |
| - 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. | Такое право отсутствует. |

| | |
|---|---|
| Размер вознаграждения | Согласно условиям Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, без учета НДС.<br>В случае заключения договора на осуществление функций маркет-мейкера, вознаграждение Андеррайтера за оказание услуг, не превысит 1 000 000 (Одного миллиона) рублей. |

**9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг**

Облигации выпуска 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**

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование) | ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13 |
| Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг | Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001 от 23.08.2007 г. |
| Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг | бессрочная |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |

Раскрываются иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений нет.

**9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

Сведения не приводятся, поскольку кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

**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,<br>-в руб.<br>-в % | *Не более 25 000 000*<br>*Не более 0,5 %* |
| Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, руб.: | Общая сумма уплаченной Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций и Отчета об итогах их выпуска (в случае государственной регистрации Отчета об итогах выпуска), составит – 112 000, в т.ч.:<br>- за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска ценных бумаг – 1 000;<br>- за государственную регистрацию выпуска ценных бумаг – 0,2% номинальной стоимости, но не более 100 000 рублей – 100 000;<br>- за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах |

| | |
|---|---|
| | выпуска ценных бумаг – 1 000;<br>- за государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 10 000 |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, руб. | Кредитная организация – эмитент не нанимала консультантов |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, руб. | Не более 17 500 000 |
| 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), руб. | Не более 500 000 |
| 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, руб. | Не более 500 000 |
| 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), руб. | Не более 500 000 |
| Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, руб. | Не более 5 888 000 |

## 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:***

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами, нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

Информация о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет по адресу http://www.rencredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней;*

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Указанная Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва», а также в «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам») и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru*.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия

владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

| | |
|---|---|
| Сроки возврата средств | После изъятия Облигаций из обращения Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. |
| Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов) | НДЦ |
| Место нахождения платежных агентов | Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |

***Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.***

Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата. На сумму подлежащих возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, согласно статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации подлежат уплате проценты. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Эмитента учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование владельца размещенных ценных бумаг (далее – кредитора), исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают причитающуюся ему сумму процентов, он вправе требовать от Эмитента возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

***Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.***

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 Гражданского кодекса Российской

Федерации.

***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.

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента по состоянию на 01 июля 2007 года: 501000000 рублей. Уставный капитал эмитента состоит из 100000 долей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 5010 рублей.

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

В случае если часть акций кредитной организации - эмитента обращается за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации - эмитента, указывается на это обстоятельство и дополнительно раскрывается:

Единственным участником кредитной организации – эмитента является Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест», которому принадлежит 100 % долей уставного капитала эмитента (501000000 рублей).

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

#### 10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

В случае если за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, имело место изменение 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 |
| 24.11.2000 | – | – | – | – | Единственный участник | Решение № 1 от 15.09.1999 | 30000000 |
| 01.01.2002 | – | – | – | – | Единственный участник | Решение № 4 от 10.07.2001 | 501000000 |

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

За 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, по резервному фонду, а также каждому иному фонду кредитной организации - эмитента, формирующемуся за счет его чистой прибыли.

**На 01.01.2008 г.**

| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года |
|---|---|---|---|---|---|

| | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | тыс. руб. | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Резервный фонд (б/с 10701) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от Уставного Капитала | 78049,54 | 15,58 | 0 | 0 | 78 049,54 | 15,58 |
| Фонды специального назначения (б/с 10702) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет не более 15% от Уставного Капитала | 177,21 | 0,04 | 3072,46 | 3072,46 | 1222,01 | 0,24 |

***Направления использования средств фондов.***
Средства фонда потребления использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам.

**На 01.01.2007 г.**

| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года | | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | тыс. руб. | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Резервный фонд (б/с 10701) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от Уставного Капитала | 17 001,21 | 3,39 | 61 048,33 | 0 | 78 049,54 | Резервный фонд (б/с 10701) |
| Фонды специального назначения (б/с 10702) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет не более 15% от Уставного Капитала | 662,90 | 0,13 | 0 | 485,69 | 177,21 | Фонды специального назначения (б/с 10702) |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Фонды накопления (б/с 10703) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Фонды накопления (б/с 10703) |
| Другие фонды (б/с 10704) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Другие фонды (б/с 10704) |

***Направления использования средств фондов.***

Средства фонда специального назначения использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам.

**На 01.01.2006 г.**

| **Название фонда** | **Размер фонда, установленный учредительными документами** | **Размер фонда на начало года** | | **Размер отчислений в фонд** | **Размер израсходованных средств** | **Остаток на конец года** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **тыс. руб.** | **в денежном выражении, тыс. руб.** | **в % от УК** | **тыс. руб.** | **тыс. руб.** | **в денежном выражении, тыс. руб.** | **в % от УК** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| Резервный фонд (б/с 10701) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от Уставного Капитала | 16 720,30 | 3,34 | 280,91 | 0 | 17 001,21 | 3,39 |
| Фонды специального назначения (б/с 10702) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет не более 15% от Уставного Капитала | 706,13 | 0,14 | 0 | 43,22 | 662,90 | 0,13 |
| Фонды накопления (б/с 10703) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 15% | | | | | | |
| Другие фонды (б/с 10704) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

***Направления использования средств фондов.***
Средства фонда специального назначения использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам.

**На 01.01.2005 г.**

| **Название фонда** | **Размер фонда, установленный учредительными документами** | **Размер фонда на начало года** | | **Размер отчислений в фонд** | **Размер израсходованных средств** | **Остаток на конец года** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **тыс. руб.** | **в денежном выражении, тыс. руб.** | **в % от УК** | **тыс. руб.** | **тыс. руб.** | **в денежном выражении, тыс. руб.** | **в % от УК** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| Резервный фонд (б/с 10701) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от Уставного Капитала | 14 494,89 | 2,89 | 2 225,41 | 0 | 16 720,30 | 3,34 |
| Фонды специального назначения (б/с 10702) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет не более 15% от Уставного Капитала | 4,99 | 0,001 | 741,81 | 40,67 | 706,13 | 0,14 |
| Фонды накопления (б/с 10703) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Другие фонды (б/с 10704) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | относительном выражении составляет 15% | | | | | | |

***Направления использования средств фондов.***
Средства фонда специального назначения использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам.

**На 01.01.2004 г.**

| **Название фонда** | **Размер фонда, установленный учредительными документами** | **Размер фонда на начало года** | | **Размер отчислений в фонд** | **Размер израсходованных средств** | **Остаток на конец года** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **тыс. руб.** | **в денежном выражении, тыс. руб.** | **в % от УК** | **тыс. руб.** | **тыс. руб.** | **в денежном выражении, тыс. руб.** | **в % от УК** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| Резервный фонд (б/с 10701) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от Уставного Капитала | 2 924,57 | 0,58 | 11 570,32 | 0 | 14 494,89 | 2,89 |
| Фонды специального назначения (б/с 10702) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет не более 15% от Уставного Капитала | 220,05 | 0,04 | 310 | 525,06 | 4,99 | 0,001 |
| Фонды накопления (б/с 10703) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Другие фонды (б/с 10704) | Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

***Направления использования средств фондов.***
Средства фонда специального назначения использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам и начисление налога в фонд социального страхования с данных выплат, оплату сотрудникам детских подарков, наделение филиала средствами фонда накопления.

**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 участников.

В соответствии с п. 12.2.16 Устава: «В случае если у Банка имеется только один участник, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются единственным участником Банка единолично и оформляются письменно».

***Порядок уведомления участников о проведении собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента:***

В соответствии с п. 12.2.12 Устава: «Порядок созыва Общего собрания участников Банка и его проведения определяется законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием участников Банка».

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Федеральный закон») орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

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

В соответствии с п. 12.2.7 Устава: «Общее собрание участников Банка созывается:

- очередное (годовое) – Председателем Правления Банка в установленные настоящим уставом сроки;
- внеочередное – Председателем Правления Банка по его инициативе или инициативе Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

В соответствии с п. 12.2.9 Устава: «В случае если в течение установленного уставом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведения, внеочередное Общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения».

***Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации –эмитента:***

В соответствии с п. 12.2.4 Устава: «Общие собрания участников могут быть очередными (годовыми) и внеочередными.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание участников. Проводимые помимо годового Общие собрания участников являются внеочередными».

В соответствии с п. 12.2.5 Устава: «Годовое Общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года».

В соответствии с п. 12.2.8 Устава: «Председатель Правления Банка обязан в течение пяти рабочих дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с даты получения требования о его проведении».

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

В соответствии с п. 12.2.10 Устава: «Повестка дня Общего собрания участников Банка формируется Председателем Правления Банка в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации».

В соответствие с Федеральным законом любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 дней до его проведения. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, исполнительный орган общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 1 ст. 36 Федерального закона.

***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):***

Ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления вправе все участники Общества.

В соответствии с п. 12.2.11 Устава: «При подготовке к проведению Общего собрания участников Банка участникам предоставляются необходимые материалы, в том числе: годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии (ревизора) и аудитора Банка по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров и ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Банка, или проекты учредительных документов Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы), подлежащая рассмотрению на Общем собрании участников Банка.

Указанные материалы предоставляются путем обеспечения участникам Банка возможности ознакомиться с материалами в помещении Банка в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Уведомление о месте и времени ознакомления с материалами направляется всем участникам Банка вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников».

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

В виду того, что у Банка имеется единственный участник, данный порядок Уставом, а равно иными внутренними документами Банка, не предусмотрен.

### 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

Приводится список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

Таких организаций нет.

### 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

| Дата совершения сделки | Предмет и иные существенные условия сделки * | Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки | | Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств ** | Иные сведения*** | Примечания **** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Тыс. руб. | % от балансовой стоимости активов | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **2003 года** | | | | | | |
| 30.10.03 | Предоставление кредита ЗАО ТРЕВЕЛ СИТИ по договору CD-031030/131ю от 30.10.2003г. | 133066 | 14,11 | 31.10.03 обязательства исполнены в срок | | |
| 30.10.03 | Продажа собственного векселя банка контрагент - Армстронг Трейдинг Лимитед | 133066 | 14,11 | 30.10.03 обязательства исполнены в срок | | |
| 30.10.03 | Поручительство от ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по дог. GD-031030/023ю от 30.10.03 к кредитному договору CD-031030/131ю от 30.10.03. | 133474 | 14,16 | 31.10.03 обязательства исполнены в срок | | |
| **2004 год** | | | | | | |
| 20.01.04 | Покупка 90000 обл. Открытое акционерное общество «Вимм-Билль-Данн Продукты Питания» | 86940 | 14,57 | 20.01.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 20.01.04 | Покупка 90000 обл. ООО «МегаФон Финанс» | 92745 | 15,54 | 20.01.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 20.01.04 | Покупка 90000 обл. Открытое акционерное общество «Южная телекоммуникационная компания» | 98460 | 16,50 | 20.01.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 20.01.04 | Покупка 13400 обл. ООО «Русский алюминий финансы» | 13273 | 2,22 | 20.01.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 20.01.04 | Покупка 90000 обл. Открытое акционерное общество «ВолгаТелеком» | 98478 | 16,50 | 20.01.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 20.01.04 | Передача имущества в доверительное управление по договору №01-23к/04 от 20.01.2004, Контрагент – УК «Ренессанс Капитал» | 400963 | 67,19 | Обязательства исполняются в срок | Одобрена решением единственного участника Банка № ВД-040120/001-4У от 20.01.04 | Договор заключен сроком на 6 месяцев , при отсутствии письменного заявления одной из сторон считается продленным на тот же срок. |
| 09.02.04 | Покупка векселя СБ РФ по дог.142 от 09.02.04 | 105000 | 17,59 | 09.02.04 обязательства исполнены в срок | Заключение договора одобрена как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, решением единственного участника Банка (решение № ВД-040301/004-1У от 01.03.04) | Договор был заключен на неопределенный срок, действие договора прекращено с 1 сентября 2005 года дополнительным соглашением № 1 от 01.09.2005 к данному договору. |
| 01.03.04 | Renaissance Capital International Services Limited, Агентский договор № 040301/16/1 от 01.03.2004, услуги по сбору и оформлению | 115913,01 | 20,85 | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | информации о потенциальных заемщиках и заполнению вакансий, | | | | | |
| 16.03.04 | Оказание услуг по сбору и оформлению информации о потенциальных заемщиках (доп. соглашение № 2) и заполнению вакансий (доп. соглашение № 2), контрагент - Московское представительство "Мэнпауэр Инк." (США), контракт № MBO1/9992135 от 16.03.04 | 91492,85 | 10,52 | | | Договор был заключен на неопределенный срок |
| 29.07.04 | Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04072901 от 29/07/2004 | 90000 | 16,24 | 30.07.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 02.08.04 | Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04080201 от 02.08.04 | 90000 | 16,24 | 03.08.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 10.08.04 | Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04081001 от 10.08.04 | 100000 | 18,04 | 17.08.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 17.08.04 | Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04081701 от 17.08.04 | 100000 | 18,04 | 24.08.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 24.08.04 | Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04082402 от 24.08.04 | 89000 | 16,06 | 31.08.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 31.08.04 | Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04083101 от 31/08/2004 | 70000 | 12,63 | 08.09.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 08.09.04 | Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04090801 от 08.09.2004 | 60000 | 10,83 | 15.08.04 обязательства исполнены в срок | | |
| 27.12.04 | Продажа на ЗАО ММВБ собственных средств Банка (3 000 000 USD) | 83355 | 12,27 | 27.12.04 обязательства исполнены в срок | | |
| **2005 год** | | | | | | |
| 31.05.05 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 31.05.2005 с «Казначей-Финансинвест» | 413000 | 40,12 | 31.05.05 обязательства исполнены в срок | Одобрена решением единственного участника Банка № ВД-060428/009У от 28.04.06 | |
| 09.06.05 | Конверсионная операция, контрагент - ЭрСиЭфЮроп Би Ви | 170260 | 16,54 | 09.06.05 обязательства исполнены в | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | срок | | |
| 10.06.05 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 10.06.2005 г. «Казначей-Финансинвест» | 170000 | 16,51 | 10.06.05 обязательства исполнены в срок | | |
| 22.06.05 | Конверсионная операция, контрагент - ЭрСиЭфЮроп Би Ви | 148458 | 14,42 | 22.06.05 обязательства исполнены в срок | | |
| 22.06.05 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 22.06.2005г. «Казначей-Финансинвест» | 148000 | 14,38 | 22.06.05 обязательства исполнены в срок | | |
| 29.07.05 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 29.07.2005г. «Казначей-Финансинвест» | 251000 | 14,12 | 29.07.05 обязательства исполнены в срок | | |
| 15.08.05 | Конверсионная операция, контрагент - ЭрСиЭфЮроп Би Ви | 212342 | 11,95 | 15.08.05 обязательства исполнены в срок | | |
| 12.08.05 | Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 12.08.2005г. «Казначей-Финансинвест» | 212250 | 11,94 | 15.08.05 обязательства исполнены в срок | | |
| 26.09.05 | Продажа собственных векселей, контрагент – ЗАО «Дойче Банк» | 826493 | 46,5 | 26.09.05 обязательства исполнены в срок | Одобрена решением единственного участника Банка № ВД-050926/026-01У от 26.09.05 | |
| 28.09.05 | Конверсионная операция на ЗАО ММВБ | 261395 | 14,71 | 28.09.05 обязательства исполнены в срок | | |
| 11.10.05 | Кредит от ЕБРР, договор б/н от 11.10.2005 сроком на 1185 дней дата получения кредита - 14.11.05 | 840000 | 21,76 | 11.02.09 срок исполнения обязательств не наступил | Одобрена Решением единственного участника Банка от 11.10.2005 № ВД-051011/029У | |
| 28.11.05 | Кредит от ING N.V. договор б/н от 28.11.2005 сроком на 181 день дата получения кредита - 30.11.05 | 660818 | 17,12 | 30.05.06 обязательства исполнены в срок | Одобрена Решением единственного участника Банка от 23 ноября 2005 № ВД-051123/035-1У | |
| 30.11.05 | Кредит от ING N.V. договор б/н от 30.11.2005 сроком на 365 дней | 666186 | 17,26 | 05.12.06 срок исполнения обязательств не | Одобрена Решением единственного | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | дата получения кредита - 05.12.05 | | | наступил | участника Банка от 23 ноября 2005 № ВД-051123/035-1У | |
| 23.12.05 | Форвардная конверсионная операция, контрагент - Стандарт Банк | 432600 | 11,21 | 27.02.06 обязательства исполнены в срок | | |
| **2006 год** | | | | | | |
| 21.07.06 | Кредит от REACHCOM Public LTD договор б/н от 21.07.2006 сроком на 365 дней дата получения кредита – 27.07.2006 | 3506210 | 45,05 | 27.07.2007 срок исполнения обязательств не наступил | Одобрена Решением единственного участника Банка от 19 июля 2006 года № ВД-060719/011У | |
| 28.07.06 | Продажа валюты на ЗАО ММВБ (40 000 000 USD) | 1074020 | 13,8 | 28.07.06 обязательства исполнены в срок | | |
| 31.07.06 | Продажа валюты на ЗАО ММВБ (40 000 000 USD) | 1073148 | 13,79 | 31.07.06 обязательства исполнены в срок | | |
| 16.11.2006 | Получен кредит от ENSORTE ENTERPRISES LIMITED по договору от 15.11.06. | 2660000 | 26,36 | 12.05.2008 | Одобрена решением единственного участника Банка № ВД-061114/021-1У от 14.11.06 | |
| **2007 год** | | | | | | |
| 06.03.2007 | Размещение выпуска облигаций серии 01 N40103354B от 15.11.06г. согласно отчета об исполнении Поручения Клиента по договору об андеррайтинге N070208/29/4 от 08.02.07г. | 2000000 | 15,21 | 06.03.2007 | | |
| 05.04.2007 | Получен кредит в связи с соглашением от 03.04.07г. ENSORTE ENTERPRISES LIM. | 3291189 | 21,70 | 04.10.2008 | | |
| 27.06.2007 | Получен кредит в связи с дог. б/н от 21.06.07г RENAISSANS CONSUMER FUNDING LIM | 7733430 | 50,98 | 27.06.2010 | Одобрена как крупная сделка Решением Единственного Участника Банка № 15.06.2007 ВД- | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 070614/01 3У | |
| 26.07.2007 | Постановка на учет срочной сделки по покупке 130 000 000,00 дол. США от 26.07.07. Renaissance Securities (Cyprus) Limited | 3313739 | 12,54 | 24.06.2010 | | |
| 29.11.2007г. | Кредитный договор от 26.11.07г. с ENSORTE ENTERPRI-SES LTD | 2923464 | 10,91 | 29.11.08 | | |
| 30.11.2007г. | Конверсионная операция Банка на сумму 120 000000.00 дол. США по курсу 24.4150 | 2929800 | 10,93 | 30.11.07г. | | |
| 25.12.2007г. | Депозитный дог. 1/12 от 25.12.07г. | 5000000 | 18,66 | 24.06.07г. | | |

* сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В данной колонке также указывают:

** в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки;

*** сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента;

**** иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

### 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В случае присвоения кредитной организации - эмитенту и/или ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год.

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

Рейтинг присвоен кредитной организации – эмитенту

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.***

B1

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

В декабре 2006 года эмитенту был присвоен рейтинг B2

В июне 2007 года эмитенту был присвоен рейтинг B1

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | Moody's Investors Services Inc.<br>Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | Moody's Investors Services Inc.<br>ЗАО «Рейтинговой агентство Мудис Интерфакс» |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг | 115035, Москва, ул. Садовническая, д.82/2 |

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

www.moodys.com

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

нет

***<u>2. Объект присвоения кредитного рейтинга</u>*** (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Рейтинг присвоен кредитной организации – эмитенту

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.***

B-

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

Истории изменений нет – рейтинг был присвоен в январе 2007 года.

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | Fitch Ratings CIS LTD |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | Fitch Ratings CIS LTD |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг | 125047, Москва, ул. Гашека, д.6, Дукат Плейс III |

***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.fitchratings.ru

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

нет

***<u>3. Объект присвоения кредитного рейтинга</u>*** (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Рейтинг присвоен кредитной организации - эмитенту

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.***

B-

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в мае 2007 года.

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | Standard & Poor's International Services, Inc. |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | Standard & Poor's International Services, Inc. |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг | 125009, Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр.2 |

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

www.standardandpoors.ru

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

нет

***4. Объект присвоения кредитного рейтинга***

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала***

B- (Рейтинговое агентство Fitch Ratings CIS LTD)

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июле 2007 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Еврооблигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Среднесрочные ноты |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Программа среднесрочных нот (MTN - 2010), Код ISIN: XS0307423466 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | - |
| Дата государственной регистрации | - |

***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.fitchratings.ru.

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

нет

***5. Объект присвоения кредитного рейтинга***

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала***

B- (Рейтинговое агентство Fitch Ratings CIS LTD)

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в мае 2007 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Еврооблигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Ноты участия в кредите |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Программа выпуска нот участия в кредите, 2008-2 (LPN) Код ISIN: XS0288003808 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных | - |

| | |
|---|---|
| бумаг | |
| Дата государственной регистрации | - |

***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.fitchratings.ru.

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

нет

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

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.***

B1 (Рейтинговое агентство Moody's Investors Services Inc.)

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

Истории изменений нет – рейтинг был присвоен в июне 2007 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Еврооблигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Среднесрочные ноты |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Программа среднесрочных нот (MTN - 2010), Код ISIN: XS0307423466 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | - |
| Дата государственной регистрации | - |

***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.moodys.com

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

нет

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

Рейтинг присвоен кредитной организации - эмитенту

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.***

BB-

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

Истории изменений нет – рейтинг был присвоен в августе 2007 года.

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Рейтинговое агентство |

| | |
|---|---|
| организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | "Рус-Рейтинг" |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | Рейтинговое агентство "Рус-Рейтинг" |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг | 109210, Москва, Покровский бульвар д.3, стр.1Б |

***8. Объект присвоения кредитного рейтинга***

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала***

BB- (Рейтинговое агентство «Рус Рейтинг»)

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в апреле 2008 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Облигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Код ISIN: RU000A0JP3A5 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40103354B |
| Дата государственной регистрации | 15.11.2006 |

***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.rusrating.ru

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

нет

***9. Объект присвоения кредитного рейтинга***

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала***

BB- (Рейтинговое агентство «Рус Рейтинг»)

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Облигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | |

| | |
|---|---|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40203354B |
| Дата государственной регистрации | 23.08.2007 |

***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.rusrating.ru

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

нет

***10. Объект присвоения кредитного рейтинга***

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала***

BB- (Рейтинговое агентство «Рус Рейтинг»)

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Облигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Код ISIN: RU000A0JPTM8 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40303354B |
| Дата государственной регистрации | 23.08.2007 |

***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.rusrating.ru

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

нет

***11. Объект присвоения кредитного рейтинга***

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала***

BB (rus) (Рейтинговое агентство «Fitch Ratings CIS LTD»)

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в апреле 2008 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Облигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |

| | |
|---|---|
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40203354B |
| Дата государственной регистрации | 23.08.2007 |

***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.fitchratings.ru

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

нет

***12. Объект присвоения кредитного рейтинга***

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала***

BB (rus) (Рейтинговое агентство «Fitch Ratings CIS LTD»)

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Облигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40303354B |
| Дата государственной регистрации | 23.08.2007 |

***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.fitchratings.ru

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

нет

***13. Объект присвоения кредитного рейтинга***

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала***

ruBBB (Рейтинговое агентство «Standard & Poor's International Services, Inc.»)

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Облигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |

| | |
|---|---|
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40203354B |
| Дата государственной регистрации | 23.08.2007 |

***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.standardandpoors.ru

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

нет

***14. Объект присвоения кредитного рейтинга***

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала***

ruBBB (Рейтинговое агентство «Standard & Poor's International Services, Inc.»)

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

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

| | |
|---|---|
| Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | Облигации |
| Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные) | - |
| Тип для привилегированных акций | - |
| Серия для облигаций (опционов) | - |
| Форма | Документарные на предъявителя |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40303354B |
| Дата государственной регистрации | 23.08.2007 |

***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.standardandpoors.ru

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

нет

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

Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типу) размещенных акций кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

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

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

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

Указанные выпуски отсутствуют.

**10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**

| | |
|---|---|
| Общее количество, шт | **9 000 000 (Девять миллионов)** |
| Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены) | **9 000 000 (Девять миллионов)** |

По каждому выпуску:

| | |
|---|---|
| Вид | Облигации неконвертируемые, процентные |
| Форма | документарная |
| Серия | 01 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40103354B |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 15 ноября 2006 г. |
| в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | нет |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; | 16 апреля 2007 года |
| в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства | нет |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 2 000 000 (Два миллиона) |
| при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт. | нет |

| | |
|---|---|
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено" | 1 000 (Одна тысяча) |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | 2 000 000 (Два миллиона) |
| при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено" | нет |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | Владельцы Облигаций имеют следующие права:<br>Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.<br>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:<br>1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;<br><br>2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.<br><br>3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;<br><br>4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов |

| | |
|---|---|
| | и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.<br>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.<br>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.<br>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.<br>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.<br>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение.<br>С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.<br>Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.<br>Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации |
| в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг | нет |

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария | НДЦ |

| | |
|---|---|
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 04 декабря 2000 года |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |

***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

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

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) 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.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного предоставления) 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. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованного хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, 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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, **- *Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 6 (Шесть) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяноста второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по шестому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону определена в размере 10,45% (десять целых сорок пять сотых) процентов годовых в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k ). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов 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 5 - 9).

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом на основании платежных поручений.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему,

четвертому, пятому, шестому купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу *http://www.rencredit.ru* - не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в "Приложении к Вестнику ФСФР – не позднее 30 (Тридцати) дней".

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.
Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты выплаты купонного дохода по купону предшествующему купону, процентная ставка по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Требования на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом через Платежного агента на основании платежных поручений.
Полное фирменное наименование Платежного агента – Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением - ***Вид предоставленного обеспечения*** (залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

поручительство

| | |
|---|---|
| Вид | Облигации неконвертируемые, процентные |
| Форма | документарная |
| Серия | 02 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40203354B |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 23 августа 2007 года |
| в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | нет |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг | 06 мая 2008 года |
| в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена» и объясняющие это обстоятельства | - |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) |

| | |
|---|---|
| регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 3 000 000 (Три миллиона) |
| при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт. | нет |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено" | 1 000 (Одна тысяча) |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | 3 000 000 (Три миллиона) |
| при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено" | нет |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.<br><br>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:<br><br>1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;<br><br>2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.<br><br>3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих |

| | |
|---|---|
| | дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;<br><br>4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.<br><br>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.<br><br>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.<br><br>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.<br><br>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.<br><br>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение. |

| | |
|---|---|
| | С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.<br>Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.<br>Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. |
| в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг | нет |

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария | НДЦ |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 04 декабря 2000 года |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |

***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы

погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

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

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) 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.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям,

предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного предоставления) 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. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованного хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту и/или Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 181 (Ста восьмидесяти одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 181-й (Сто восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 362-й (Триста шестьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 543-й (Пятьсот сорок третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 724-й (Семьсот двадцать четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 905-й (Девятьсот пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1086-й (Одна тысяча восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания седьмого купонного периода является 1267-й (Одна тысяча двести шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания восьмого купонного периода является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по восьмому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1448 день с даты начала размещения Облигаций.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.
Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5,6,7).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,8), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k ). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей

Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов 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 5 - 9).

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением - ***Вид предоставленного обеспечения*** (залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

поручительство

| | |
|---|---|
| Вид | Облигации неконвертируемые, процентные |
| Форма | документарная |
| Серия | 03 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40303354B |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 23 августа 2007 года |
| в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | нет |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг | 08 июля 2008 года |
| в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства | - |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 4 000 000 (Четыре миллиона) |
| при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт. | нет |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В | 1 000 (Одна тысяча) |

| | |
|---|---|
| соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено" | |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | 4 000 000 (Четыре миллиона) |
| при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено" | нет |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.<br><br>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:<br><br>1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;<br><br>2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.<br><br>3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;<br><br>4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней |

| | |
|---|---|
| | исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.<br><br>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.<br><br>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.<br><br>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.<br><br>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.<br><br>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение.<br><br>С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.<br><br>Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.<br>Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. |
| в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг | нет |

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария | НДЦ |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 04 декабря 2000 года |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |

***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

подразумевается владелец.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

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

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) 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.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного предоставления) 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. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованного хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете

прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту и/или Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 181 (Ста восьмидесяти одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 181-й (Сто восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 362-й (Триста шестьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 543-й (Пятьсот сорок третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 724-й (Семьсот двадцать четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 905-й (Девятьсот пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1086-й (Одна тысяча восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1267-й (Одна тысяча двести шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по восьмому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1448 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.
Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5,6,7).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,8), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k ). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов 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 5 - 9).

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением - ***Вид предоставленного обеспечения*** (залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

поручительство

### 10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Указанные выпуски отсутствуют.

### 10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

В случае если кредитная организация - эмитент разместила облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.
В случае если кредитная организация - эмитент имеет два или более зарегистрированных выпуска облигаций с обеспечением, государственная регистрация которых осуществлялась одновременно, информация, раскрываемая в настоящем пункте, повторяется для каждого выпуска облигаций отдельно.

По каждому лицу, предоставившему обеспечение, указывается:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40103354B**

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование, для физического лица - фамилия, имя, отчество) | Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс капитал – Международные услуги» |
| Сокращенное наименование | ООО «Ренессанс капитал – Международные услуги» |
| Место нахождения | 115114, Россия, г. Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40203354B** | |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество) | Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс капитал – Международные услуги» |
| Сокращенное наименование | ООО «Ренессанс капитал – Международные услуги» |
| Место нахождения | 115114, Россия, г. Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40303354B** | |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество) | Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс капитал – Международные услуги» |
| Сокращенное наименование | ООО «Ренессанс капитал – Международные услуги» |
| Место нахождения | 115114, Россия, г. Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3 |

### 10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

В случае если кредитная организация - эмитент разместила облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены, по каждому выпуску отдельно указывается:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40103354B**

| | |
|---|---|
| Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное). | поручительство |

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

***Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям*** (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями);

Размер обеспечения (руб.): 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты, содержащимися в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

***Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.***

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Москва «__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1092 (Одна тысяча девяноста два) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1092 (Одна тысяча девяноста второй) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и

накопленный купонный доход по Облигациям.

## 2. Предмет Оферты

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

## 3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены

надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

## 4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

## 5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

## 6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение

3.

ИНН: 7710507430;

Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),

к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

БИК: 044599409

Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации –эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.
При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.rencredit.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом:

| | |
|---|---|
| Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб. | По состоянию на 01 октября 2006 года размер собственных средств Банка составлял 2 086 925 тыс. руб. |
| Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб. | По состоянию на 01 октября 2006 года размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, составлял 52 206 тыс. руб. |

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40203354B**

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

***Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям*** (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).
Размер обеспечения (руб.): 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 Оферты.

***Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.***

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

**о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)**

г. Москва «__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО

«Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

**1. Термины и определения**

1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

**2. Предмет Оферты**

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

**3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.**

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам

Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца

Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

**4. Срок действия поручительства**

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

**5. Дополнительные условия**

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

**6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:**

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3.
ИНН: 7710507430;
Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),
к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
БИК: 044599409
Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации –эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице http://www.rccf.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

| | |
|---|---|
| Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением | По состоянию на 01 июля 2007 года размер собственных средств Банка составлял 7040360 тыс. руб. |

| | |
|---|---|
| поручительства, тыс.руб. | |
| Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб. | По состоянию на 01 июля 2007 года размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, составлял 48535,2 тыс. руб. |

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40303354B**

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

***Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям*** (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

Размер обеспечения (руб.): 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 Оферты.

***Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.***

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

**о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)**

г. Москва «__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

**1. Термины и определения**

1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 03 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

## 2. Предмет Оферты

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

## 3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать

следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

## 4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

## 5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

**6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:**

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3.
ИНН: 7710507430;
Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),
к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
БИК: 044599409
Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации –эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.
В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице http://www.rccf.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

| | |
|---|---|
| Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб. | По состоянию на 01 июля 2007 года размер собственных средств Банка составлял 7040360 тыс. руб. |
| Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб. | По состоянию на 01 июля 2007 года размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, составлял 48 535,2 тыс. руб. |

***10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием***

Если кредитная организация - эмитент разместила облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены, указываются следующие сведения:

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

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

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций - эмитентов именных ценных бумаг указывается ***Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента*** (кредитная организация-эмитент, регистратор).

В случае если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40103354B**

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев) | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименования депозитария (депозитариев) | НДЦ |
| Место нахождения депозитария (депозитариев) | Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | № 177-03431-000100 |
| Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | 04 декабря 2000 года, без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40203354B** | |
| Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев) | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименования депозитария (депозитариев) | НДЦ |
| Место нахождения депозитария (депозитариев) | Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | № 177-03431-000100 |
| Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | 04 декабря 2000 года, без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40303354B** | |
| Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев) | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименования депозитария (депозитариев) | НДЦ |
| Место нахождения депозитария (депозитариев) | Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | № 177-03431-000100 |
| Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | 04 декабря 2000 года, без ограничения срока действия |

| | |
|---|---|
| Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |

***Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента***, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

нет

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

*Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами* - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

*Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, осуществляющих свою деятельность в иной организационно-правовой форме* - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Приказа ФТС РФ от 04.09.2007г. № 1057 «Об утверждении инструкции о порядке заполнения грузовой таможенной декларации и транзитной декларации»;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» 09 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

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

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

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

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

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.

Налоговые ставки:

| Юридические лица | | Физические лица | |
|---|---|---|---|
| Резиденты | Нерезиденты | Резиденты | Нерезиденты |
| 24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%) | 20% | 13% | 30% |

Порядок налогообложения юридических лиц.
Вид налога - налог на прибыль.

К доходам относятся:
- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

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.

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

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен)

с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке

ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

В соответствии со ст. 309 НК РФ при выплате юридическому лицу нерезиденту, не состоящему на учете в налоговых органах РФ следующих видов доходов:

- процентного дохода от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации,
- доходов от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей).

Банк обязан удержать налог на прибыль по ст. 20%, если до даты выплаты дохода Банку не было предоставлено апостилированное свидетельство постоянного местопребывания нерезидента в ин. государстве, с которым в соответствии с международным договором РФ предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ (ст. 312 НК РФ).

Порядок налогообложения физических лиц.

Вид налога - налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

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

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

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в

рамках их профессиональной деятельности.

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

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

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях настоящей главы относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

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 уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:
- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

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

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указываются:

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось, кредитная организация акционерным обществом не является.

### 10.10. Иные сведения

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

По усмотрению кредитной организации - эмитента приводится иная информация о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг.

Иных сведений нет.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью
1125 (одна тысяча
двадцать пять) листов
Председатель Правления
А.В. Левченко
(подпись)
"Ренессанс Капитал"
"Renaissance Capital"
МОСКВА