

УТВЕРЖДЕНО «21» МАРТА 2011 г. советом директоров ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА Протокол № 3 от «21» марта 2011 г.	Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения «__» _____ 20__ г. Идентификационный номер <table border="1" data-bbox="786 342 1449 376"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>																				
	(указываются идентификационные номера, присвоенные выпускам Биржевых облигаций фондовой биржей, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения) ЗАО «ФБ ММВБ»																				
	(наименование фондовой биржи, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)																				
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения) Печать																				
	Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения «__» _____ 20__ г.																				
	(наименование фондовой биржи, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)																				
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их обращения) Печать																				

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке

Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации: **www.khmb.ru**

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

ФОНДОВАЯ БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ДОПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2007, 2008 и 2009 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

В.М. Бойков

подпись
М.П.

Дата “ ____ ” _____ 2011 г.

Президент, председатель правления

Д. А. Мизгулин

подпись

Дата “ ____ ” _____ 2011 г.

Главный бухгалтер

В. И. Маринина

подпись
М.П.

Дата “ ____ ” _____ 2011 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	16
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	16
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	16
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	20
1.4. Сведения об оценщике эмитента	24
1.5. Сведения о консультантах эмитента	24
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	24
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	25
Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения Биржевых облигаций серии БО-01:	
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	25
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	25
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	25
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	25
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	26
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	27
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	28
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	34
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	34
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	44
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	44
3.2. Рыночная капитализация эмитента	44
3.3. Обязательства эмитента	44
3.3.1. Кредиторская задолженность	44
3.3.2. Кредитная история эмитента	44
3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	44
3.3.4. Прочие обязательства эмитента	44
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	44
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	44
3.5.1. Отраслевые риски	44
3.5.2. Страновые и региональные риски	44
3.5.3. Финансовые риски	45
3.5.4. Правовые риски	45
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	45
3.5.6. Банковские риски	45
а) Кредитный риск	45
б) Страновой риск	46
в) Рыночный риск	46

Фондовый риск	46
Валютный риск	47
Процентный риск	47
г) Риск ликвидности	48
д) Операционный риск	49
е) Правовой риск	49
ж) Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	50
з) Стратегический риск	51
IV. Подробная информация об эмитенте	52
4.1. История создания и развитие эмитента	52
4.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента	52
4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	52
4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	52
4.1.4. Контактная информация	53
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	54
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента	54
4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	58
4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента	58
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	58
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	58
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	58
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий	58
4.2.6. Совместная деятельность эмитента	61
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	61
4.2.7.1. Для акционерных инвестиционных фондов	61
4.2.7.2. Для страховых организаций	61
4.2.7.3. Для кредитных организаций	61
4.2.7.4. Для ипотечных агентов	67
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	67
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	67
4.3. Планы будущей деятельности эмитента	67
4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	71
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	74
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	80
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	81
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	81
VII. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	82
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	82
7.2. Сведения об участниках (акционерах) 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	82
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента	84

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	88
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	89
7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	89
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	89
VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация	90
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента	90
8.2. Бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал	90
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних заверченных финансовых года	90
8.4. Сведения об учетной политике эмитента	91
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	92
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	92
8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	92
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	93
Сведения о размещаемых Биржевых облигациях серии БО-01:	93
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	93
9.1.1. Общая информация	93
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	103
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	134
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента	134
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	134
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	134
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	134
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	134
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	134
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	134
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	134
9.1.6.1. Дополнительные сведения о представляемых ценных бумагах, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	134
9.1.6.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	134
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	135
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	135
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	135
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	135
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	137
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	137
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	137

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	138
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	138
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	139
Х. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	143
10.1. Дополнительные сведения об эмитенте	143
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	143
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	144
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента	144
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	144
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	144
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	146
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	146
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	149
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	151
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	151
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	151
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	164
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	164
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	165
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	165
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	165
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	166
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента	166
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	167
10.10. Иные сведения	167
Приложение 1 Сертификат ценных бумаг (облигации серии БО-01)	168
Приложение 2 Бухгалтерская отчетность Эмитента в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета	216
Приложение 3 Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	525
Приложение 4 Отчетность Эмитента в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	533
Приложение 5 Учетная политика Эмитента	762

Введение

а) Основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых фондовой биржей осуществляется допуск к торгам в процессе размещения и присвоение идентификационных номеров выпускам ценных бумаг:

Сведения о размещаемых эмитентом Биржевых облигациях серии БО-01:

Вид: **биржевые облигации на предъявителя**

Категория (тип): **размещаемые ценные бумаги не являются акциями**

Серия: **серии БО-01**

Идентификационные признаки: **процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации).**

Количество размещаемых ценных бумаг: **5 000 000 (Пять миллионов) штук.**

Номинальная стоимость: **1 000 (Одна тысяча) рублей**

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, которые указаны в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

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 серии БО-01 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих

дат:

дата размещения последней Биржевой облигации выпуска или (2) один месяц с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Способ размещения ценных бумаг: **открытая подписка.**

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг в ходе размещения ценных бумаг:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК**

Место нахождения эмитента: **Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 086-03781-100000**

Дата выдачи: **13.12.2000**

Срок действия: **Без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

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

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

При этом размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, которые предусмотрены Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенном способе размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

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

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», он должен заключить соответствующий договор с любым участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Участник торгов), и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее - НКО ЗАО НРД) или Депозитарии - депоненте НКО ЗАО НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливаются Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону, большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

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

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Дата выдачи: 03.11.2010

Орган, выдавший указанную лицензию: Банк России

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом

удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества нерасмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и в п. 2.4 и п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

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

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляются по основаниям и в порядке, которые предусмотрены гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за один день до даты размещения.

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

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

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливаются Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Биржевых облигаций, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

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

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НКО ЗАО НРД или Депозитарии - депоненте НКО ЗАО НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

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

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

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

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

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

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме «Иное сообщение» в ленте новостей в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> в течение 1 (Одного) дня с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры..

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

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

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Иное сообщение» в

ленте новостей в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/>, в течение 1 (Одного) дня с даты раскрытия в ленте новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее дня, следующего за днем истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - не позднее дня, следующего за днем истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13**

Лицензия фондовой биржи: **№ 077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» не предусмотрена.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НКО ЗАО НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НКО ЗАО НРД вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее – Клиринговая организация), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НКО ЗАО НРД или Депозитариями – депонентами НКО ЗАО НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД и Депозитариев – депонентов НКО ЗАО НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых

Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

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

Биржевые облигации данного выпуска не размещаются траншами.

В случае, если эмитентом является хозяйственное общество, имеющее стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг такого эмитента первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", дополнительно указывается на это обстоятельство: такое предварительное согласование не требуется.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%,$$
 где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Условия обеспечения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

Условия конвертации:

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

б) Основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых фондовой биржей осуществляется допуск к торгам в процессе размещения и присвоение идентификационных номеров выпускам ценных бумаг:

Данные ценные бумаги отсутствуют.

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

Эмиссия Биржевых облигаций преследует цели:

- привлечение дополнительных длинных пассивов (ресурсов);
- диверсификация ресурсной базы;
- поддержание публичной кредитной истории;
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.

Проведение эмиссии Биржевых облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) финансовых показателей. Процедура эмиссии облигаций - одна из составных частей плана реализации стратегии развития банка.

Эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

г) Иная информация:

Далее по тексту настоящего Проспекта ценных бумаг ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, сокращенное наименование ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, именуется также «Эмитент», «эмитент», «Кредитная организация – эмитент», «Банк».

"Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг 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 аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бузмаков Василий Витальевич	1966
Волков Владимир Владимирович	1962
Ким Александр Михайлович	1957
Мастерских Андрей Николаевич	1969
Мизгулин Дмитрий Александрович	1961
Мурычев Александр Васильевич	1955
Плешаков Александр Владимирович	1960
Рустамова Зумруд Хандадашевна	1970
Сидоров Павел Петрович	1963
Степанов Вадим Алексеевич	1947
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Дюдина Вера Аркадьевна	1964

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Горина Нина Георгиевна	1955
Маринина Вера Ивановна	1948
Мизгулин Дмитрий Александрович	1961
Никонов Сергей Алексеевич	1971
Смирнов Александр Михайлович	1953
Шмаков Владимир Иосифович	1971

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Мизгулин Дмитрий Александрович – Президент, председатель правления Банка	1961

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.

30101810100000000740	Расчетно-кассовый центр г. Ханты-Мансийска Главное управление Центрального Банка по Тюменской области. БИК 047162740
30101810000000000975	Отделение 2 Московское Главное территориальное управление Банка России. БИК 044585975
30101810600000000761	Расчетно-кассовый центр город Советский Главное управление Центрального Банка по Тюменской области. БИК 047175761
30101810500000000878	Расчетно-кассовый центр Ленинский город Тюмень Главное управление Центрального Банка по Тюменской области. БИК 047106878
30101810200000000718	Главный расчетно-кассовый центр Главное управление Банка России по Новосибирской области. БИК 045004718
30101810600000000851	Расчетно-кассовый центр город Сургут Главное управление Центрального Банка по Тюменской области. БИК 047144851
30101810700000000971	Расчетно-кассовый центр город Нефтеюганск Главное управление Центрального Банка по Тюменской области. БИК 047173971
30101810800000000735	Главный расчетно-кассовый центр Главное управление Банка России по

	городу Санкт-Петербург. БИК 044030735
30101810900000000745	Расчетно-кассовый центр город Нижневартовск, Главное управление Центрального Банка по Тюменской области. БИК 047169745
30101810500000000710	Расчетно-кассовый центр город Радужный, Главное управление Центрального Банка по Тюменской области. БИК 047165710

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России, 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
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, г. Москва, Новый арбат, 29	7703115760	044525204	3010181090000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000024	30109810500004996212	счет в рублях
						30110840500000000012	30109840100004996213	счет в долларах США
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27	7728168971	044525593	3010181020000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840100000000014	30109840200000001144	счет в долларах США
						30110398000000000006	30109398700000000003	Счет в казахских тенге
						30110810300000000006	30109810900000000144	счет в рублях
Филиал Открытое Акционерное Общество Московский деловой мир Банка в городе Москва	ОАО «МДМ - БАНК»	115172, г. Москва, Котельническая наб., 33 стр.1	7706074960	044525466	3010181090000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000000029	30109810700010010698	счет в рублях
						30110840400000000015	301098400000010010698	счет в долларах США
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС - БАНК»	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	109240, г. Москва, ул. В. Радищевская, 3/1	7706092528	044525985	3010181030000000985 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000040	301098103000000481701	счет в рублях
						30110840300000000034	301098406000000481701	счет в долларах США
						30110978900000000018	301099782000000481701	счет в ЕВРО
						30110392800000000040	30109392000000000007	счет в японских йенах
						30110756200000000040	30109756400000000010	Счет в швейцарских франках
						30110826800000000040	30109826200000000014	Счет в английских фунтах стерлингов
						30118A983000000000040	30116A981000000000045	счет золота в граммах
						30110036700000000040	30109036400000000002	счет в австралийских долларах
БАНК ВТБ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО БАНК ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	3010181070000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840100000000043	301098408555550000209	счет в долларах США
						301108101000000001043	301098101555550010181	счет в рублях
						30110810800000000043	301098100555550000181	счет в рублях
						30110978700000000043	301099786555550000106	Счет в ЕВРО
						301108106000000000159	301098108555550000307	Счет в рублях
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»	СБ БАНК (ООО)	115035, г. Москва, Раушская наб., д.4/5,стр.1	7723008300	044579918	3010181060000000918 в Отделении 4	30110810800000000056	301098105000000000126	счет в рублях

(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)					Московское ГТУ Банка России	30110840100000000056	30109840800000000126	счет в долларах США
АКЦИОНЕРНЫЙ ЗАПАДНО-СИБИРСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	«ЗАПСИБКОМБАНК» ОАО	625000, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1	7202021856	047130639	30101810100000000639 в ГРКЦ ГТУ Банка России по Тюменской области	30110810900000000066	30109810500990000740	счет в рублях
Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	«СБЕРБАНК РОССИИ»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московское ГТУ Банка России	30110810600000000081	301098100000000040502	счет в рублях
					30118A984000000000157	30116A987000000100502		Счет в золоте
					30118A987000000000158	30116A984000000170502		Счет в золоте
Открытое Акционерное Общество «Российский Банк Развития»	ОАО «РОСБР»	119034, г.Москва, 1-ый Зачатьевский пер., 3 стр.1	7703213534	044525108	3010181020000000108 в ОПЕРУ Московское ГТУ Банка России	301108107000000000156	301018102000000000108	Счет в рублях
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АВАНГАРД» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «АВАНГАРД»	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.12,	7702021163	044525201	3010181000000000201 в ОПЕРУ Московское ГТУ Банка	301108109000000000134	301098100000000000740	счет в рублях
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое Акционерное Общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721, в ОПЕРУ Московское ГТУ Банка России	301108402000000000147	301098406000000000207	счет в долларах США
Открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	ОАО «Банк «Екатеринбург»	620014, г.Екатеринбург, ул.8 Марта, 13	6608005109	667101001	30101810500000000904, в ГРКЦ ГТУ Банка России по Свердловской области	301108100000000000076	30109810200010000024	счет в рублях
Открытое акционерное общество Новосибирский коммерческий муниципальный банк	ОАО Новосибирский коммерческий муниципальный банк	630091, г.Новосибирск, ул.Державина,14	5404130212	045017711	30101810100000000711 в Левобережном РКЦ г.Новосибирска	30110810000040000718	301098106000070000718	Счет в рублях
Небанковская Кредитная Организация «Объединенная Расчетная Система»	НКО «ОРС» (ОАО)	125445, г.Москва, ул.Смольная, д.22, стр.1	7712108021	044583103	30103810300000000103 в отделении №1 Московское ГТУ Банка России	302138109000000000167	302148107550000000062	счет в рублях
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».	ВНЕШЭКОНОМБАНК	107996, г. Москва, ГСП -6, пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московское ГТУ Банка России	301108101000000000154	30109810725080012144	счет в рублях
						301108404000000000154	30109840025080012144	счет в долларах США
						301109780000000000154	30109978625080012144	счет в ЕВРО

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank AG	12, Taunusanlage, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978900000000001	947122-810	счет в ЕВРО
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60, Wall Street, New York City, USA	-	-	-	30114840300000000001	04-411-480	счет в долларах США
Commerzbank AG	Commerzbank AG	Neue Mainzer Str. 32-36, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114840200000000004	400-886969-500	счет в долларах США
						30114978500000000003	400-886969-501	счет в ЕВРО
VTB BANK (FRANCE) S.A.	VTB BANK (FRANCE) S.A.	79/81 Boulevard Haussmann, 75382 Paris Cedex 8, France	-	-	-	30114840600000000002	1633001	счет в долларах США
						30114978700000000049	1633008	счет в ЕВРО
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	am Stadtpark 9, 1030 Wien, Austria	-	-	-	30114840800000000051	70-55.065.585	счет в долларах США
JPMORGAN CHASE BANK	JPMORGAN CHASE BANK	10420 Highland Manor Drive – 2 nd Floor Tampa, FL 33610	-	-	-	30114840700000000070	400124505	счет в долларах США
						30114840200000000101	304640077 (MMDA)	счет в долларах США
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Stephenstrasse 1, W-6000, Frankfurt am Main 1, Germany	-	-	-	30114978800000000004	0103161-014	счет в ЕВРО
						30114840900000000155	0103161410	Счет в долларах
J.P. MORGAN AG	J.P. MORGAN AG	Junghofstrasse 14, 60311 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978300000000070	6231606531	счет в ЕВРО
Open Joint Stock Company «Raiffeisen Bank Aval»	«Raiffeisen Bank Aval»	Ул. Лескова, 9, г. Киев, 01011, Украина	-	-	-	30114980600000000140	16005368	счет в украинских гривнах
Russian Commercial Bank (Cyprus) Limited	Russian Commercial Bank (Cyprus) LTD	2 Amathuntos street, 3310, Limassol, Cyprus	-	-	-	30114840100000000146	60050001	счет в долларах США
						30114810800000000146	60050005	счет в рублях
International Investment Bank	IIB	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7	-	-	-	30114840000000000149	306597USD201501	счет в долларах США
						30114810700000000149	306597SUR201501	счет в рублях
STANDARD BANK LONDON LIMITED	STANDARD BANK LONDON LTD	Cannon Bridge House, 25 Dowgate hill, London EC4R 2SB, England	-	-	-	30119A986000000000082	7517	счет золота в граммах
						30119A999000000000082	7518	счет серебро в граммах
						30119A768000000000082	7519	счет платина в граммах
						30119A335000000000082	7520	счет палладий в граммах
BANK JULIUS BAER AND CO.LTD.	BANK JULIUS BAER AND CO.LTD.	Bahnhofstrasse 8010 zurich switzerland	-	-	-	30114756500000000160	0305.6197.2110.001.01	Счет в швейцарских франках
						30114810200000000160	0305.6197.2110.860.01	счет в российских

						30114826100000000160	0305.6197.2110.402.01	рублях счет в фунтах стерлингов
						30114840500000000160	0305.6197.2110.333.01	счет в долл.США
						30114978100000000160	0305.6197.2110.814.01	счет в евро
JPMORGAN CHASE BANK, N.A. LONDON GB	JPMORGAN CHASE BANK, N.A.	125 LONDON WALLON DON EC2Y 5AJUNITED KINGDOM	-	-	-	30114392300000000164	0040634003	счет в японских иенах
						30114756700000000164	0040634002	счет в швейцарских франках
						30114826300000000164	0040634001	счет в фунтах стерлингов
						30114036200000000164	0040634004	счет в австралийс ких долларах
BANK OF TOKYO- MITSUBISHI UFJ, LTD	BANK OF TOKYO- MITSUBISHI UFJ, LTD	7-1 MARUNOU CHI 2- CHOME, CHIYODA- KUTOKYO 100- 0005JAPAN	-	-	-	30114392600000000165	6530468371	счет в японских иенах

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

1. Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ЕАЦ»
Место нахождения аудиторской организации	620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34
Почтовый адрес	620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а
Номер телефона и факса	телефон: (343) 375-69-82, факс: (343) 375-74-02
Адрес электронной почты	usac@cd24.ru
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР), 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
Финансовые годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента	2005, 2006, 2007, 2008, 2009

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

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

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

Ввиду того обстоятельства, что факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, отсутствуют, сведения об указанных факторах, в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся. Однако в будущем, в случае возникновения таких факторов, основной мерой, предпринятой кредитной организацией - эмитентом для снижения влияния указанных факторов, будет являться процесс тщательного рассмотрения кредитной организацией - эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от кредитной организации - эмитента и отсутствия перечисленных факторов.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, 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.

В соответствии со ст. 86 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ размер вознаграждения аудитора определяется советом директоров кредитной организации - эмитента.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору за подтверждение отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

2005 год – 700,0 тыс. руб.,

2006 год – 750,0 тыс. руб.,

2007 год – 750,0 тыс. руб.,

2008 год – 800,0 тыс. руб.,

2009 год – 890,0 тыс. руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

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

Не проводились.

2. Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Делойт и Туш СНГ"
Место нахождения аудиторской организации	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, Деловой центр «Моховая»
Номер телефона и факса	(495) 787-06-00, 787-06-01
Адрес электронной почты	Moscow@deloitte.ru
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР), 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
Финансовые годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента	2005, 2006 и 2007 (финансовая отчетность кредитной организации - эмитента в соответствии с принципами МСФО)

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	аудитору (должностным лицам аудитора) заемные средства Банком не представлялись

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	указанные лица отсутствуют

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

Ввиду того обстоятельства, что факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, отсутствуют, сведения об указанных факторах, в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся. Однако в будущем, в случае возникновения таких факторов, основной мерой, предпринятой кредитной организацией - эмитентом для снижения влияния указанных факторов, будет являться процесс тщательного рассмотрения кредитной организацией - эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от кредитной организации - эмитента и отсутствия перечисленных факторов.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, 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.

В соответствии со ст. 86 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ размер вознаграждения аудитора определяется советом директоров кредитной организации - эмитента.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору за подтверждение отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

2005 год – 4 208,2 тыс. руб.,

2006 год – 4 948,7 тыс. руб.,

2007 год – 6 254,0 тыс. руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

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

Не проводились.

3. Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "КПМГ"
Место нахождения аудиторской организации	123317, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 18, Комплекс «Башня на набережной», Блок «С»
Номер телефона и факса	Телефон (495) 937-44-77, факс (495) 937-44-00/99
Адрес электронной почты	moscow@kpmg.ru
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР), 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3
Финансовые годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008 и 2009 (финансовая отчетность кредитной организации - эмитента в соответствии с принципами МСФО)

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	отсутствуют
--	-------------

Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам кредитной организации - эмитентом)	аудитору (должностным лицам аудитора) заемные средства Банком не представлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	указанные лица отсутствуют

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

Ввиду того обстоятельства, что факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, отсутствуют, сведения об указанных факторах, в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся. Однако в будущем, в случае возникновения таких факторов, основной мерой, предпринятой кредитной организацией - эмитентом для снижения влияния указанных факторов, будет являться процесс тщательного рассмотрения кредитной организацией - эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от кредитной организации - эмитента и отсутствия перечисленных факторов.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, 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.

В соответствии со ст. 86 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ размер вознаграждения аудитора определяется советом директоров Банка.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору за подтверждение отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

2008 год – 6 077,0 тыс. руб.,

2009 год – 7 765,0 тыс. руб.

Расчеты за проведение аудита финансовой отчетности Банка за 2009 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, по договору на оказание аудиторских услуг № 4903-а/13-16/355 от 07.08.2009 на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не завершены.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

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

Не проводились.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка на основании итогов открытого конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления ежегодного обязательного аудита бухгалтерской отчетности ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК. Конкурс по отбору аудиторской организации организуется и проводится правлением Банка в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом Российской Федерации от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.09.2009г. № 722 «Об утверждении правил оценки заявок на участие в конкурсе на право заключить государственный или муниципальный контракт на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», Письмом Банка России от 30.12.2010г. № 183-Т, О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», Положением «О порядке проведения открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного аудита

бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК \ консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности группы ОАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденным правлением Банка 12.02.2010., протокол № 17.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

В отношении данного выпуска облигаций оценщик для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг Эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Данные отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иные лица отсутствуют.

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

Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения Биржевых облигаций серии БО-01:

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

Вид	биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые серии БО-01, со сроком погашения в дату окончания 3 (третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (одна тысяча) рублей

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

Сведения не указываются, так как Биржевые облигации данного выпуска являются неконвертируемыми.

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

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

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

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

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

<p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.</p> <p>Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, которые указаны в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.</p> <p>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 серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; • на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.khmb.ru/ - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. <p>Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
<p>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:</p> <p>(1) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска или (2) один месяц с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>

Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право при размещении Биржевых облигаций не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право при размещении Биржевых облигаций не предусмотрено.

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

Иные условия размещения ценных бумаг: **отсутствуют.**

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

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

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

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные расчеты осуществляются через НКО ЗАО НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НКО ЗАО НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД.

Владелец счета: **ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

ИНН/КПП: 8601000666 / 997950001

Номер счета: 30401810300100000171

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

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

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

ОГРН: **1027739132563;**

ИНН/КПП: **7702165310/775001001;**

Корреспондентский счет № **30105810100000000505** в Отделении № **1** Московского ГТУ

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии п. с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК**

Место нахождения эмитента: **Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 086-03781-100000**

Дата выдачи: **13.12.2000**

Срок действия: **Без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

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

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

При этом размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, которые предусмотрены Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенном способе размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

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

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов Конкурса по определению процентной

ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

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

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», он должен заключить соответствующий договор с любым участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Участник торгов), и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НКО ЗАО НРД или Депозитарии - депоненте НКО ЗАО НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливаются Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону, большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

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

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

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

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

ОГРН: 1027739132563;

ИНН/КПП: 7702165310/775001001;

Корреспондентский счет № 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России;

БИК 044583505

Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90

Номер лицензии: 177-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества нерасмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае если объем заявок на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и в п. 2.4 и п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

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

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляются по основаниям и в порядке, которые предусмотрены гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за один день до даты размещения.

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

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

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливаются Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Биржевых облигаций, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

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

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НКО ЗАО НРД

или Депозитарии - депоненте НКО ЗАО НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

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

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

ОГРН: 1027739132563;

ИНН/КПП: 7702165310/775001001;

Корреспондентский счет № 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России;

БИК 044583505

Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90

Номер лицензии: 177-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009 г.

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

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

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

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

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме «Иное сообщение» в ленте новостей в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> в течение 1 (Одного) дня с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Иное сообщение» в ленте новостей в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/>, в течение 1 (Одного) дня с даты раскрытия в ленте новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее дня, следующего за днем истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - не позднее дня, следующего за днем истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.4 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13**

Лицензия фондовой биржи: **№ 077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том

числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» не предусмотрена.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НКО ЗАО НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НКО ЗАО НРД вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее – Клиринговая организация), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НКО ЗАО НРД или Депозитариями – депонентами НКО ЗАО НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД и Депозитариев – депонентов НКО ЗАО НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

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

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке и сроки, которые установлены «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом ФСФР России от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации), Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

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 серии БО-01 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.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты

составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения Эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается Биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения Эмитентом письменного Уведомления ЗАО «ФБ ММВБ» о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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);
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Биржи решения о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/>.

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам.

Текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения

(аннулирования) всех Биржевых облигаций этого выпуска.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты окончания размещения Биржевых облигаций.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующим адресам:

Почтовый адрес Эмитента: Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38

Контактный телефон: (3467) 390-800

Факс: (3467) 330-219

Страница в сети Интернет: <http://www.khmb.ru/>.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Биржевых облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6) Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций должно быть опубликовано в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

Дата начала размещения Биржевых 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 Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Эмитент принимает решение о порядке размещения Биржевых облигаций (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций публикуется следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее, чем 1 (Один) день с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Биржевых облигаций (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона) не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8). Эмитент может принять решение о процентных ставках по купонам начиная со второго.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго, определен в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенных Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций процентных ставках купонов, включая порядковые номера купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка

определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

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

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения размера процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

9) Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме «Иное сообщение» в ленте новостей в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется. Кроме того указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/>, в течение 1 (Одного) дня с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Иное сообщение» в ленте новостей в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/>, в течение 1 (Одного) дня с даты раскрытия в ленте новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» следующим образом:

- в ленте новостей не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

10) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Эмитент также принимает решение об установлении процентной ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной Эмитентом процентной ставке купона публикуется в форме сообщения о существенных фактах “Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента” следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за 1

(Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о процентной ставке купона на первый купонный период не позднее чем за 1(Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

11) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент сообщает о принятом решении, об определении процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

12) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

13) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в следующие сроки с даты опубликования Биржей через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет информации о получении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и (или) Проспект ценных бумаг или даты получения Эмитентом письменного уведомления ЗАО «ФБ ММВБ» о получении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и (или) в Проспект ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под расписку в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (двух) дней.

При этом информация о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и (или) в Проспект ценных бумаг, а также текст изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и (или) в Проспект ценных бумаг, подлежащая раскрытию в порядке и сроки, указанные выше, должна быть раскрыта Эмитентом не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

14) Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»

(«Сведения о завершении размещения ценных бумаг»). Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

15) Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций либо не позднее следующего дня после размещения последней Биржевой облигации в случае, если все Биржевые облигации выпуска размещены до истечения указанного срока размещения, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций, фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций, номинальную стоимость, объем по номинальной стоимости и количество размещенных Биржевых облигаций.

16) В случае получения Эмитентом в течение срока размещения письменного требования (предписания, определения) о приостановлении размещения государственного органа или фондовой биржи, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа/лица о приостановлении размещения Биржевых облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая дата наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;

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

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием уполномоченным 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 и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

17) После получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа/лица о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа/лица 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием уполномоченным 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, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

18) Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в сроки:

- в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - в течение 5 (пяти)

дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

19) Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены и не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. При этом опубликование на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены и не позднее чем за 7 дней (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций.

Сообщение в обоих вышеперечисленных случаях должно содержать:

- - 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.

20) Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций процентных ставках купонов, включая порядковые номера купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах “Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента” не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, который наступает раньше из числа тех купонных периодов, по которым одновременно определяется процентная ставка по Биржевым облигациям после начала обращения Биржевых облигаций, а в случае если Эмитент устанавливает процентную ставку только одного купона, то не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего такому купонному периоду, и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения.
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения размера процентных ставок купонов не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, который наступает раньше из числа тех купонных периодов, по которым одновременно определяется процентная ставка по Биржевым облигациям, а в случае, если Эмитент устанавливает процентную ставку только одного купона, то не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего такому купонному периоду.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о

приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в виде сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- дата проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;
- дата составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе их размещения;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;
- дата начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- дата окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- цена приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);
- форма и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

22) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

23) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций и выплате дохода раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

24) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дата, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причина неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

25) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

26) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, с момента возникновения у него такой обязанности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного);
- на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

27) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Банк России не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/>.

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

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованном ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38

Контактный телефон: (3467) 390-800

Факс: (3467) 330-219

Страница в сети Интернет: <http://www.khmb.ru/>.

Эмитент обязан предоставить копию ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

28) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением) акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

Также Эмитент обязан направить в НКО ЗАО НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам, акций всех категорий и типов и/или всех облигаций эмитента Биржевых облигаций (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением), допущенные к торгам на фондовых биржах, и о том, что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

3.2. Рыночная капитализация эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

3.3. Обязательства эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

3.3.1. Кредиторская задолженность

В соответствии с пунктом 3.12 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3.2. Кредитная история эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

В соответствии с пунктом 3.12 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3.4. Прочие обязательства эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

Эмиссия облигаций преследует цели:

- привлечение дополнительных длинных пассивов (ресурсов);
- диверсификация ресурсной базы;
- поддержание публичной кредитной истории;
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.

Проведение эмиссии облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) финансовых показателей. Процедура эмиссии облигаций - одна из составных частей плана реализации стратегии развития банка.

Эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Отраслевые риски

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.2. Страновые и региональные риски

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.3. Финансовые риски

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.4. Правовые риски

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.6. Банковские риски

а) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора (кредитный риск).

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения (либо несвоевременного и неполного исполнения) контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым сделкам.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, что связано со значительной долей активов, несущих кредитный риск в совокупных активах Банка.

Кредитный риск ограничивается путем введения:

- процедуры принятия решений, предусматривающей дополнительный контроль со стороны служб Банка;
- системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранению развития негативных тенденций;
- системы показателей концентрации кредитного портфеля;
- установлением критического уровня потерь по групповым кредитам и контроля за состоянием уровня кредитного риска.

В Банке разработаны показатели оценки кредитных рисков, принимаемых Банком.

Система управления кредитными рисками Банка организована с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления кредитными рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами или решениями профильных коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов отчетность о состоянии кредитного риска, в которой отражаются: доля просроченной задолженности в структуре кредитного портфеля; состояние норматива Н6, факты нарушения лимитов «stop-loss» по групповым ссудам, концентрация кредитного риска (отношение суммы 5 крупнейших небанковских заемщиков к капиталу по МСФО), факты ухудшения состояния, выявленные в результате мониторинга по 10 крупнейшим заемщикам Банка;
- на регулярной основе проводится внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных актов по управлению кредитными рисками.

Эффективность указанной системы управления кредитным риском Банка подтверждается стабильным уровнем отношения резервов к величине инвестиционных и спекулятивных портфелей Банка.

Активы Банка, несущие кредитный риск, в целом диверсифицированы по инструментам и срокам. Уровень кредитного риска в 4-м квартале 2010 года оценивается как приемлемый.

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

Среди главных страновых рисков, которые могут оказать существенное влияние на деятельность кредитной организации и постоянно учитываются в работе Банка, являются политические и экономические риски Российской Федерации.

Восстановление российской экономики шло в 2010 году достаточно сдержанными темпами. Негативными факторами, оказавшими существенное влияние на выход из кризиса российской экономики, явились медленные темпы выхода их кризиса экономик развитых стран, долговой кризис в Европе, а также внутренние проблемы, такие как потери сельскохозяйственного производства в связи с летними пожарами и засухой, отток капитала из частного сектора, политическая нестабильность. Темпы роста ВВП были относительно небольшими по сравнению с другими странами БРИК при сохранении инфляции на относительно высоком уровне. Министрство экономического развития РФ оценивает рост ВВП на уровне 3,8% в 2010 году и прогнозирует рост ВВП на уровне 4,2% в 2011 году.

Среди позитивных характеристик российской экономики можно отметить низкий показатель государственного долга, сокращение инфляции и уменьшение бюджетного дефицита, рост золотовалютных резервов и возвращение России на рынок государственных еврооблигаций. По данным ЦБ РФ инфляция за 2010 год составила 8,8%, что является историческим минимумом за последние 10 лет. По состоянию на 24 декабря 2010 года уровень золотовалютных резервов России составил 476,1 млрд. долл. США. Среди антикризисных государственных мер, направленных на стимулирование российской экономики, успешной можно считать программу поддержки отечественных производителей автомобилей, предусматривающую, в том числе утилизацию старых автомобилей по образцу программ, реализованных в западных странах.

8 сентября 2010 года Fitch Ratings пересмотрело со «Стабильного» на «Позитивный» прогноз по долгосрочным суверенным рейтингам России «BBB». Это рейтинговое действие указывает на мнение Fitch о более высокой вероятности повышения рейтингов страны в течение следующих 1-2 лет, чем их сохранения на текущих уровнях, на фоне продолжения восстановления страны после глобального финансового кризиса, во время которого государство испытало на себе существенное негативное воздействие и было проведено понижение суверенного рейтинга.

Таким образом, в России сохраняются существенные страновые риски, связанные как с политическими, так и с экономическими факторами. Для быстрого восстановления российской экономики и ускорения развития в ближайшем будущем необходима реализация инвестиционной программы по модернизации инфраструктуры в стране. Сырьевая направленность экономики, неблагоприятный деловой климат, высокий уровень коррупции, отток частного капитала сдерживают потенциальные темпы роста экономики. Рост политической нестабильности в связи с предстоящими президентскими и парламентскими выборами также увеличивает страновые риски.

в) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, имеющих справедливую стоимость и приобретённых для торговли, либо имеющиеся в наличии и для продажи, и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (рыночный риск):

Рыночный риск

При управлении рыночными рисками ОАО Ханты-Мансийский Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние модели оценки рыночного риска с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Фондовый риск

Фондовый риск Банка присущ деятельности Банка и представляет собой риск снижения доходов или получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок ценных бумаг, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты, показателями которого являются:

- наличие фактов падения рыночных цен ниже уровня определенного стоп-лосс лимитами. Ограничительным является падение цен ниже уровня определенного лимитами стоп-лосс;

- данные о реализации ценных бумаг ниже балансовой стоимости. Фондовый риск ограничивается путем установления лимитов, ограничивающих объем открытых позиций, установления лимитов «стоп-лосс», лимитов на отдельные виды операций. Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа волатильности инструмента, оценки возможных

потерь, исходя из исторического моделирования, оценки ликвидности на основании динамики объемов торгов и оценки финансового состояния эмитента.

2010 год был достаточно богатым на размещения в корпоративном секторе облигаций. Отрасли-лидеры по размещениям: финансовый сектор, электроэнергетика и металлургия. Вторичный рынок корпоративных облигаций полностью оправился от кризиса 2008 года по показателям доходности и капитализации, объем сделок РЕПО с облигациями находился на историческом максимуме.

Анализ динамики основных фондовых индексов в 2010 году свидетельствует о высокой волатильности фондового рынка в России. В целом финансовый год для российского фондового рынка был успешным, итоговый рост ставил более 20%. Индекс РТС поднялся на 23% (с 1444,7 пунктов до 1769,57), индекс ММВБ – на 22% (с 1370 пунктов до 1675,81 пункта).

Вместе с тем, несмотря на впечатляющие темпы роста, российский рынок акций пока не вернулся на докризисные уровни. Нестабильность фондового рынка и изменения динамики в 2010 году были вызваны как действием таких внешних факторов, как рост мировых цен на нефть, нестабильное восстановление экономики США, долговой кризис в Европе, так и внутренних проблем.

Система управления рисками ОАО Ханты-Мансийский Банк позволяет поддерживать уровень фондового риска на безопасном уровне. Система управления рисками ОАО Ханты-Мансийский Банк позволяет поддерживать уровень фондового риска на безопасном уровне.

Валютный риск

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятными колебаниями курсов валют. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет открытой валютной позиции происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Контроль над соответствием открытой валютной позиции установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе. С целью контроля над влиянием валютного риска внутри одного операционного дня Банком введены лимиты внутридневной открытой валютной позиции. В рамках стресс-тестирования производится расчет возможных потерь Банка в случае негативных изменений на валютном рынке. При планировании операций Банка принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. В целях хеджирования валютного риска активно используются производные финансовые инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

Динамика российского рубля в 2010 году примерно соответствовала общей динамике мировых валютных рынков. По итогам 2010 года рубль немного снизился к доллару, но заметно вырос по отношению к евро и впервые за 3 последние года укрепился по отношению к бивалютной корзине. Предыдущие два года рубль снижался как к доллару, так и к евро.

В течение 2010 года ЦБ РФ с разной степенью интенсивности участвовал в торгах валютой на ММВБ, меняя вектор своей активности в зависимости от того, укреплялся или ослабевал рубль. Задачей ЦБ было ограничить резкие колебания валютных курсов, а также удерживать стоимость бивалютной корзины в пределах плавающего коридора.

Вплоть до августа 2010 года ЦБ РФ осуществлял покупки валюты на ММВБ с целью удерживать рубль от излишнего укрепления. При этом от месяца к месяцу объем необходимых покупок снижался. Начиная с сентября ЦБ РФ начал продавать валюту, удерживая рубль от ослабления. Ослабление рубля осенью 2010 года было связано с ухудшением торгового баланса РФ.

Система управления рисками ОАО Ханты-Мансийский Банк позволяет поддерживать уровень валютного риска на безопасном уровне.

Процентный риск

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний процентных ставок. На уровень процентного риска оказывает влияние значительное число факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (по объему и срокам), чувствительность активов и обязательств к колебаниям рыночной конъюнктуры, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется по результатам анализа соответствия балансовых данных установленным плановым заданиям по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок в соответствии с данными GAP-анализа, а также по итогам оценки влияния изменения рыночных процентных ставок на чистую процентную маржу. В рамках стресс-тестирования реализован подход расчета возможных потерь, исходя из чувствительности к изменению процентных ставок. Кроме того, в целях управления процентным риском осуществляется постоянный мониторинг рынка заемного капитала.

ЦБ РФ четыре раза снижал в 2010 году ставку рефинансирования, сократив ее в общей сложности на 1 процентный пункт. К началу июня размер ставки рефинансирования был доведен до 7,75% годовых, после чего снижение ставок завершилось. Снижение ставок ЦБ РФ позволяло банкам постепенно снижать ставки по своим операциям, а также способствовало сокращению

привлекательности спекулятивных операций carry trade с рублем.

С 27 декабря 2010 года ЦБ РФ повысил процентные ставки по депозитным операциям на 0,25 процентного пункта. Все ставки по операциям предоставления ликвидности, в том числе ставка рефинансирования, остались на прежнем уровне. Повышение ставок может свидетельствовать об изменении вектора политики ЦБ РФ, которое проявит себя в 2011 году.

Процентный риск является существенным для Банка. Вместе с тем, благодаря системе управления рисками Банка уровень процентного риска не превышает безопасных значений.

г) риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (риск ликвидности).

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка. В Банке внедрена методика управления риском ликвидности, в соответствии с которой постоянно осуществляется контроль соответствия необходимого объема ликвидных активов.

Подход к управлению риском ликвидности Банка ориентирован, с одной стороны, на минимизацию *риска недостаточной ликвидности*, когда Банк не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях, а с другой - на снижение *риска избыточной ликвидности*, потери доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных а, следовательно, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет платных ресурсов.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, который является органом стратегического управления Банком;
- Казначейством Банка, реализующим управление ликвидностью в режиме реального времени;
- Управлением рисков и финансового контроля Банка в части реализации аналитических функций;
- Управлением внутреннего контроля Банка в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- расчет достаточности ликвидных активов;
- расчет необходимого объема ликвидных активов для выполнения Банком обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- комплекс мероприятий в случае значительного оттока пассивов в результате форс-мажорных обстоятельств.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения.

При оценке средне и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому, предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднее – требований.

В 4-м квартале 2010 года требования к уровню риска ликвидности, установленные Банком России (нормативы Н2, Н3 и Н4), Банком выполнялись и принимали следующие значения:

Дата		01.10.2010	01.11.201	01.12.2010	01.01.2011
Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	39.30	49.39	61.33	44.83
Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	68.16	61.28	87.76	70.85
Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	106.95	115.26	115.15	119.31

В анализируемом периоде для ОАО Ханты-Мансийский Банк был характерен высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности. В 4 квартале 2010 года значения норматива мгновенной ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности оценивает отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме его пассивов «до востребования», минимальное значение 15%) изменялись в диапазоне от 39,30% до 61,33%. Фактические значения норматива текущей ликвидности Н3 (норматив текущей ликвидности оценивает отношение ликвидных активов к обязательствам Банка со сроком востребования в течение ближайших 30 дней, минимальное значение 50%) в указанном периоде изменялись в диапазоне от 61,28% до 87,76%.

Норматив долгосрочной ликвидности (норматив долгосрочной ликвидности определяет отношение суммы кредитов со сроком до погашения свыше 1 года к сумме капитала Банка и обязательств со сроком до погашения свыше 1 года, максимальное значение 120%) находился в диапазоне 106,95%-119,31%. Таким образом, значения нормативов ликвидности свидетельствует о достаточно высоком запасе ликвидности ОАО Ханты-Мансийский Банк.

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

С целью идентификации, измерения и оценки операционного риска в Банке используются методики направленные на постановку наблюдения за операционным риском и контроля за его уровнем. Используются методики снижения операционного риска. Банк использует систему централизованного информирования о сбоях производственного процесса и осуществляет управление операционным риском путем проведения корректирующих мероприятий в случае сбоев производственного процесса.

Операционный риск Банка возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок работниками Банка или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий;
- несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала - риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников Банка;
- риск процесса - риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, тарификации и другие;
- риск технологий - риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов (низкого качества) обработки данных или неадекватности используемых данных и другие;
- риск среды - риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк - изменениями в законодательстве, политическими изменениями и другие.

Оценка и ограничение операционного риска Банком осуществляется посредством следующего:

- изучения тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанного с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности;
- анализа случаев превышения должностных полномочий и оценки системы внутреннего контроля в проверяемых подразделениях, данной Управлением внутреннего контроля Банка по результатам проверок;
- предварительной оценки (наличия процедуры предварительной оценки со стороны подразделения не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов Банка, ограничивающих операционные риски, регламентирующих процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценки принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- путем рекомендаций для Управления внутреннего контроля Банка в части осуществления или планирования проверок;
- выполнения требований законодательства Российской Федерации, Банка России, внутрибанковских документов;
- подготовки руководителями подразделений документов по ограничению операционного риска, создания контрольной среды.

Операционный риск в 4-м квартале 2010 году имеет несущественный характер.

е) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных

договоров (правовой риск).

Правовой риск в деятельности кредитной организации - эмитента возникает по двум причинам:

- во-первых, это изменения в действующем законодательстве (изменение действующих нормативных правовых актов и принятие новых), которые могут привести к определенной непредсказуемости результатов осуществления кредитной организацией - эмитентом операций длительного характера, которые могут повлиять на исполнение кредитной организацией - эмитентом своих обязательств перед владельцами акций кредитной организации - эмитента. Это риски, связанные с изменением:

- валютного регулирования (изменение правил совершения операций с акциями кредитных организаций - эмитентов, как в отношении резидентов, так и в отношении нерезидентов, в том числе, установление запретов на совершение данных операций в отношении нерезидентов; изменение правил получения доходов по акциям кредитных организаций - эмитентов, как резидентами, так и нерезидентами, в том числе, установление запрета на выплату доходов в пользу нерезидентов; изменение правил вывоза доходов по акциям из Российской Федерации и ввоза доходов из Российской Федерации в другие государства, в том числе установление запрета на ввоз/вывоз; и др.);

- налогового законодательства (увеличение размеров действующих налогов, связанных с обращением акций кредитных организаций - эмитентов, введение новых налогов по указанным операциям, изменение правил налогообложения доходов по ценным бумагам нерезидентов, как в Российской Федерации, так и в других государствах; и др.);

- правил таможенного контроля и пошлин (изменение правил вывоза доходов по акциям из Российской Федерации и ввоза доходов из Российской Федерации в другие государства, в том числе установление запрета на ввоз/вывоз; и др.);

- требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации - эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы) (изменение требований, предъявляемых к действующим кредитным организациям - эмитентам, повлекшее прекращение деятельности кредитной организации - эмитента; изменение требований к составу акционеров кредитных организаций - эмитентов, повлекшее необходимость изменения их качественного и количественного состава; и др.).

Среди возможных негативных последствий законодательных изменений особо следует отметить изменение прав инвесторов, дополнительные затраты и потери для кредитной организации - эмитента и инвесторов.

- во-вторых, это противоречивость и несовершенство действующих нормативных правовых актов, которые часто содержат неоднозначное толкование одних и тех же требований. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению кредитной организацией - эмитентом своих обязательств перед владельцами акций кредитной организации - эмитента.

Особо необходимо отметить налоговое законодательство, которое отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков. Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей.

Значительные правовые риски может повлечь за собой изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации - эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности, на результатах судебных процессов, на исполнении кредитной организацией - эмитентом своих обязательств перед владельцами акций кредитной организации - эмитента.

Указанные выше правовые риски могут иметь место, как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

Для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия:

- использование системы электронного каталога документов «Консультант» и «Гарант» с ежедневным обновлением путем проведения экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике;
- постоянное повышение квалификации сотрудников кредитной организации - эмитента, связанных с правовым обеспечением деятельности кредитной организации - эмитента;
- организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов кредитной организации - эмитента;
- заключены договоры со специализированными юридическими фирмами об оказании правовой помощи кредитной организации - эмитенту в ходе разбирательств в судебных органах;
- и др.

Правовой риск оценивается кредитной организацией - эмитентом как минимальный.

ж) риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о

финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом (риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск)).

В качестве риска потери деловой репутации Банк рассматривает риск возникновения убытков или недополучения доходов в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление репутационным риском осуществляется через систему мероприятий по предотвращению условий, при которых финансовая устойчивость Банка могла подвергнуться негативной оценке вследствие потери ликвидности, увеличения объема просроченной задолженности перед Банком, осуществления операций сомнительного характера или противоречащих законодательству Российской Федерации, а также мероприятий по мониторингу оценки деятельности Банка со стороны средств массовой информации, органов Банка России, правоохранительных органов, клиентов Банка.

Оценка и ограничение риска потери деловой репутации Банком осуществляется посредством следующего:

- мониторинга случаев повышения риска потери репутации свыше приемлемого уровня;
- анализа причин возникновения репутационного риска, полученных в рамках данных о сбоях производственного процесса, а также изучения влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние кредитной организации;
- контроля за возрастанием количества жалоб и претензий к кредитной организации, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- осуществления мероприятий по управлению репутационным риском в соответствии с локальными нормативными документами Банка и рекомендациями Банка России.

На протяжении всей деятельности Банка с момента его учреждения не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Репутационный риск оценивается Банком как минимальный.

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

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

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка.

Основными органами Банка по принятию решений, связанных с управлением стратегическим риском, является правление Банка (утверждение процессов, регулирующих принятие решений определяющих стратегию деятельности и развитие кредитной организации, установление стратегических планов, контроль за выполнением решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, внесение своевременных корректировок в деятельность Банка).

Управление стратегическим риском Банка включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Банка, а также систему контроля показателей стратегического риска.

4-й квартал 2010 года характеризовался снижением влияния негативных внешних факторов на способность Банка к реализации стратегии и возможность сохранения устойчивого конкурентного преимущества.

Стратегический риск оценивается Банком как умеренный.

IV. Подробная информация об эмитенте

4.1. История создания и развитие эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента

Полное фирменное наименование	ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Сокращенное наименование	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК

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
23.02.1994	изменение наименования	Ханты-Мансийский Банк возрождения и развития народов Севера	Ханты-Мансийский Банк	Решение общего собрания акционеров Банка от 18.02.1994 протокол № 12
07.02.1997	изменение наименования	Ханты-Мансийский Банк возрождения и развития народов Севера - акционерное общество открытого типа	Ханты-Мансийский Банк	Решение общего собрания акционеров Банка от 19.04.1996 протокол № 18

4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1028600001880
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	14.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление МНС России по Ханты –Мансийскому автономному округу
Дата регистрации в Банке России	27.07.1992
Номер лицензии на осуществление банковских операций	1971

4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО создан на неопределенный срок, со дня государственной регистрации существует восемнадцать лет.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

27 июля 1992 года Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Тюменской области был зарегистрирован "Ханты-Мансийский Банк возрождения и развития народов Севера" за N1971 в форме акционерного общества закрытого типа с уставным капиталом 20 млн. рублей.

ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – Банк) создано в соответствии с решением Учредительного собрания учредителей от 30 июня 1992 и Учредительным договором от 29 июня 1992 года с наименованием «Ханты-

Мансийский Банк возрождения и развития народов Севера».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 18 февраля 1994 года протокол № 12) фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на «Ханты-Мансийский Банк возрождения и развития народов Севера – акционерное общество открытого типа».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 19 апреля 1996 года (протокол № 18) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное (полное официальное) наименование на ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 30 от 14 февраля 2003 года) и решением внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Коммерческий Восточно-Европейский Сибирский Банк» (Протокол № 3 от 14 февраля 2003 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Коммерческий Восточно-Европейский Сибирский Банк», зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 18 марта 2002 года (регистрационный №2314).

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Коммерческий Восточно-Европейский Сибирский Банк» по всем его правам и обязанностям и отвечает по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Банк создан для объединения и аккумулирования денежных ресурсов предприятий, организаций и учреждений Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, а также населения с целью их наиболее эффективного использования на значимые для развития Ханты-Мансийского автономного округа - Югры социально-экономические, производственные программы, а также инвестиционные проекты регионального и федерального уровней.

Банк зарегистрирован в Банке России и осуществляет банковские операции на основании специального разрешения (лицензии) Банка России.

Банк является кредитной организацией и на основании специального разрешения (лицензии) Банка России совершает банковские операции и сделки, в том числе: привлекает во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещает указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

Больше пятидесяти процентов акций Банка с 1999 г. стало принадлежать акционерам - государственным предприятиям и учреждениям Ханты-Мансийского автономного округа. До этого времени основным акционером Банка являлось территориальное отделение Пенсионного фонда РФ.

По состоянию на 01.01.2011 количество акционеров – 225, основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК».

Динамика величины уставного капитала:

1995 год - уставный капитал 20 000 000 рублей.
1998 год - уставный капитал 40 000 000 рублей.
1999 год - уставный капитал 100 000 000 рублей.
2001 год - уставный капитал 1 000 000 000 рублей.
2002 год - уставный капитал 2 000 000 000 рублей.
2003 год - уставный капитал 2 004 967 400 рублей.
2004 год - уставный капитал 2 004 967 400 рублей.
2005 год - уставный капитал 2 704 967 400 рублей.
2006 год - уставный капитал 5 004 967 400 рублей.
2007 год - уставный капитал 5 004 967 400 рублей.
2008 год - уставной капитал 7 000 000 000 рублей.
2009 год - уставной капитал 10 500 000 000 рублей.
2010 год - уставной капитал 10 500 000 000 рублей.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38
Номер телефона, факса	телефон: (3467) 390800, факс: (3467) 330219
Адрес электронной почты (если имеется)	hmbank@khmb.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.khmb.ru
--	-------------

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

Место нахождения	628012, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38
Номер телефона, факса	(3467) 390-817, 330-219
Адрес электронной почты	Sdutova@khmb.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.khmb.ru

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 8601000666

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Москва
Дата открытия	24.02.1993
Место нахождения	Российская Федерация, 127434, город Москва, улица Дубки, дом 2
Телефон	(495) 221-18-22
ФИО руководителя	Горина Нина Георгиевна
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Новосибирск
Дата открытия	09.08.1994
Место нахождения	Российская Федерация, 630099, город Новосибирск, улица Ядринцевская, дом 16А
Телефон	(383) 222-10-91
ФИО руководителя	Усик Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Советский
Дата открытия	17.06.1993
Место нахождения	Российская Федерация, 628240, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Советский, улица Макаренко, дом 2А
Телефон	(34675) 3-33-24
ФИО руководителя	Мышенкова Наталья Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Сургут
Дата открытия	26.09.1994
Место нахождения	Российская Федерация, 628403, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Маяковского, дом 12
Телефон	(3462) 77-30-01
ФИО руководителя	Мызгин Олег Федорович
Срок действия доверенности руководителя	до 30.06.2011

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Тюмень
Дата открытия	21.02.1994
Место нахождения	Российская Федерация, 625000, город Тюмень, улица 8-ого Марта, дом 2/10
Телефон	(3452) 45-52-25
ФИО руководителя	Попова Татьяна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Югорск
Дата открытия	27.01.1998
Место нахождения	Российская Федерация, 628260, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Югорск, улица Мира, дом 11/1
Телефон	(34675) 7-15-83
ФИО руководителя	Калугин Вадим Викторович
Срок действия доверенности руководителя	до 06.05.2011

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Нефтеюганск
Дата открытия	26.07.2002
Место нахождения	Российская Федерация, 628309, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Нефтеюганск, улица Набережная, дом 1
Телефон	(3463) 23-03-00
ФИО руководителя	Чайкин Сергей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Санкт-Петербург
Дата открытия	23.01.2003
Место нахождения	Российская Федерация, 197110, город Санкт-Петербург, улица Большая Зеленина, дом 8, корпус 2, литера А, помещение 13 Н

Телефон	(812) 334-42-56
ФИО руководителя	Кочешков Валерий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Пыть-Ях
Дата открытия	28.02.2003
Место нахождения	Российская Федерация, 628381, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Пыть-Ях, микрорайон 2, дом 5
Телефон	(3463) 46-05-33
ФИО руководителя	Шелковникова Светлана Александровна
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Нижневартовск
Дата открытия	28.07.2003
Место нахождения	Российская Федерация, 628600, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Нижневартовск, улица Мусы Джалиля, дом 10
Телефон	(3466) 49-49-21
ФИО руководителя	Садовская Татьяна Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Радужный
Дата открытия	28.07.2003
Место нахождения	Российская Федерация, 628461, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Радужный, 3 микрорайон, дом 3«А»
Телефон	(34668) 3-01-19
ФИО руководителя	Федорова Ольга Александровна
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в п.г.т. Березово
Дата открытия	28.08.2003
Место нахождения	Российская Федерация, 628140, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Березовский район, поселок городского типа Березово, улица Ленина, дом 1А
Телефон	(34674) 2-20-31
ФИО руководителя	Новицкий Владислав Петрович
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Белоярский
Дата открытия	09.09.2003
Место нахождения	Российская Федерация, 628162, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Белоярский, улица Молодости, дом 11
Телефон	(34670) 2-10-99
ФИО руководителя	Орбелиани Теймураз Ревазович
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Нягань
Дата открытия	29.03.2004
Место нахождения	Российская Федерация, 628181, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Нягань, микрорайон 2, дом 32
Телефон	(34672) 60-966
ФИО руководителя	Боровкова Светлана Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	до 08.02.2014

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Ноябрьск
Дата открытия	07.07.2008
Место нахождения	Российская Федерация, 629802, Ямало-Ненецкий автономный округ – Югра, город Ноябрьск, улица Космонавтов, дом 6
Телефон	(3496) 42-51-69
ФИО руководителя	Старостина Ольга Александровна
Срок действия доверенности руководителя	до 24.12.2013

Наименование	Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Курган
Дата открытия	16.12.2008
Место нахождения	Российская Федерация, 640000, город Курган, улица Советская, дом 51/VIII.
Телефон	(3522) 41-71-04
ФИО руководителя	Егоров Вячеслав Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	до 15.12.2011

Наименование	Представительство ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Прага Чешской Республики
Дата открытия	28.05.2004
Место нахождения	Сеноважная площадь, 8, 110 00, г. Прага 1, Чешская Республика

Телефон	(420) 224-213-562
ФИО руководителя	Борисов Игорь Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	На срок действия представительства

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

В соответствии с пунктом 4.2.7. Приложения 8 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация приведена в пункте 4.2.7.3.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

В соответствии с пунктом 4.2.7. Приложения 8 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация не указывается, поскольку эмитент является кредитной организацией.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

В соответствии с пунктом 4.2.7. Приложения 8 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация не указывается, поскольку эмитент является кредитной организацией.

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	1971
Дата получения	30.04.2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ
Номер лицензии	1971
Дата получения	16.05.2000
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	086-03892-001000

Дата получения	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	086-03781-100000
Дата получения	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	086-03892-01000
Дата получения	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	086-04188-000100
Дата получения	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, дающая право на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	646
Дата получения	16.04.2004
Орган, выдавший лицензию	Министерством Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства, Комиссией по товарным биржам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны
--------------	--

	ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	1537 У
Дата получения	30.06.2004
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	До 30 июня 2014 года, планируется продление лицензии.

Вид лицензии	Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	1536 Р
Дата получения	30.06.2004
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	До 30 июня 2014 года, планируется продление лицензии.

Вид лицензии	Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	1535 Х
Дата получения	30.06.2004
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	До 30 июня 2014 года, планируется продление лицензии.

Вид лицензии	Федеральное агентство по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству на осуществление строительства зданий и сооружений I и II уровней ответственности в соответствии с государственным заказом
Номер лицензии	№ ГС-5-86-02-27-0-8601000666-006752-2
Дата получения	22.05.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству
Срок действия лицензии	До 22 мая 2013 года, планируется продление лицензии.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений составляющих государственную тайну.
Номер лицензии	652
Дата получения	17.10.2008
Орган, выдавший лицензию	Региональное управление ФСБ России по Тюменской области

Срок действия лицензии	До 17 ноября 2011, планируется продление лицензии
------------------------	---

Вид лицензии	Лицензия на производство работ по монтажу, ремонту и обслуживанию средств обеспечения пожарной безопасности зданий и сооружений
Номер лицензии	4-2/00374
Дата получения	10.02.2010
Орган, выдавший лицензию	Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий
Срок действия лицензии	До 10 февраля 2015, планируется продление лицензии

Прогноз эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии):

В случае необходимости кредитная организация - эмитент предпримет все необходимые действия для продления лицензий, имеющих ограниченный срок действия, по мнению кредитной организации эмитента, прогноз относительно вероятности продления лицензий, имеющих ограниченный срок действия, благоприятный.

4.2.6. Совместная деятельность эмитента

ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО совместную деятельность не ведет.

4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

4.2.7.1. Для акционерных инвестиционных фондов

Не указывается. Эмитент является кредитной организацией.

4.2.7.2. Для страховых организаций

Не указывается. Эмитент является кредитной организацией.

4.2.7.3. Для кредитных организаций:

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для эмитента

Потребительское кредитование

Нецелевые потребительские кредиты продолжают оставаться наиболее востребованным кредитным продуктом среди населения. Продолжается процесс либерализации условий кредитования, в первую очередь, за счет улучшения неценовых условий (сроки рассмотрения заявок, возрастные ограничения, суммы кредита, документы, справки и т.д.), тенденция снижения процентных ставок наблюдается, но медленными темпами. Многие универсальные банки предложили кредитные программы «без поручительства». По примеру Сбербанка некоторые крупные федеральные и региональные банки начали отменять комиссии по кредитам.

Ипотека

Основная доля рынка ипотечного кредитования по-прежнему приходится на две категории банков: кредитные организации с государственным участием и банки, выдающие кредиты по стандартам АИЖК.

Большинство крупнейших федеральных и региональных банков возобновили ипотечное кредитование, возобновляются программы первичного рынка жилья. На фоне общего снижения процентных ставок возрастает доступность ипотечных кредитов, особенно в части совместных с АИЖК программ.

По прогнозу руководства Российской Федерации доступность ипотечного кредитования в будущем будет только увеличиваться, для чего правительством разработана и утверждена стратегия развития ипотечного кредитования до 2030 года.

Автокредитование

Автомобильный рынок России продолжает уверенный рост, большое влияние по-прежнему оказывает поддержка государственной программы льготного автокредитования. На фоне роста продаж автомобилей значительно повысилась востребованность автокредитования. Дальнейший рост продаж автомобильного рынка в Российской Федерации сдерживается дефицитом автомобилей и продолжительным сроком ожидания их поставок потенциальным покупателям (до полугода).

Условия программ автокредитования постепенно возвращаются к докризисному уровню, автоконцерны расширяют программы субсидирования ставок, в первую очередь при высоких первоначальных взносах и небольших сроках кредитования (до 3 лет).

На рынке заметно активизировались иностранные банки, по итогам 3 квартала 2010 года предлагающие одни из лучших на рынке условий автокредитования.

Доля продаж автомобилей в кредит у ряда крупных автодилеров держится на уровне 30-40%, процент положительных решений достиг уровня 70-90%.

Банки продолжили либерализацию требований к заемщикам и необходимым документам, однако, в отличие от докризисного периода, большинство банков программы автокредитования с нулевым первоначальным взносом все еще не предлагают.

Срочные вклады

Привлекаемые банками объемы вкладов населения показывают максимальную положительную динамику с начала 2010 г., несмотря на значительное снижение уровня процентных ставок в условиях избыточной ликвидности. Процентные ставки по вкладам в большинстве крупных банков вернулись на докризисный уровень.

Многие банки все еще вынуждены принимать дополнительные взносы по вкладам, открытым в 2009 г., ставки по которым были значительно выше, чем в настоящее время и, соответственно, жертвовать недополученной маржой, влияние данных вкладов на снижение маржи постепенно нивелируется. Во избежание аналогичных ситуаций в будущем, многие банки отказались от привлечения долгосрочных депозитов, ограничившись 1-2 годами.

Разрыв процентных ставок между банками постепенно сокращается, на первый план выходит неценовая конкуренция, выраженная в высокотехнологичности сервиса, развитости услуг удаленного обслуживания, а также бонусировании постоянных вкладчиков. Намечается тенденция все более активного применения мероприятий целевого привлечения вкладчиков других банков.

В целях сохранения объемов привлекаемых средств населения некоторые банки активно продвигают альтернативные продукты с более высокой доходностью, в первую очередь, связанные с рынком драгметаллов (обезличенные металлические счета, продажа драгметаллов).

Юридические лица. Малый и средний бизнес

Продолжается процесс активного кредитования юридических лиц за счет снижения ставок по кредитам и увеличением спроса на заемные средства в виду постепенного развития экономики. Лидерами по приросту портфеля остаются крупнейшие банки, ранее получившие господдержку, а также крупные региональные банки, имеющие развитые связи с местным бизнес-сообществом.

Рост спроса на кредитные ресурсы продолжается не только у крупных заемщиков, но и у представителей малого и среднего бизнеса. Благоприятные условия на кредитных рынках позволили заемщикам, испытывающим сложности, перекредитоваться под более низкие ставки. В результате банки повысили категорию качества обслуживания кредитов и снизили объемы созданных под сомнительные долги резервов.

Банковские карты

Банковские карты остаются основным элементом обслуживания частных клиентов - значительное количество банков предлагают дебетовые карты в качестве обязательного «бонусного» предложения клиентам, воспользовавшимся другими услугами банка. Банки продолжают расширять сервис обслуживания банковских карт, расширяя функциональные возможности банкоматов для проведения операций.

Активное распространение получают кредитные карты для массового клиентского сегмента, на рынок выходят госбанки и крупные региональные банки.

В большинстве случаев карты по-прежнему используются лишь для снятия наличных, доля безналичных покупок в среднем по России не превышает 10%.

Некоторые банки приступили к продвижению специализированных карточных продуктов (для молодежи, для пенсионеров и т.д.) с отличительным дизайном, опциями и условиями обслуживания.

Ценные бумаги

- За последние 5 лет рынок ценных бумаг в России резко вырос.
- Основные конкуренты Банка, на рынке ценных бумаг – банки входящие в 30 крупнейших банков России. По итогам 2009 года это:

1) Сбербанк	11) Промсвязьбанк	21) Банк Зенит
2) ВТБ	12) Уралсиб	22) Абсолют-банк
3) Газпромбанк	13) МДМ-банк	23) Банк Санкт-Петербург
4) Россельхозбанк	14) ВТБ-Северо-Запад	24) Транскредитбанк
5) Банк Москвы	15) Банк Русский стандарт	25) Возрождение
6) Альфа-банк	16) Номос-банк	26) Банк Сосьете Женераль Восток
7) ВТБ24	17) Банк Петрокоммерц	27) ТРАСТ
8) Райффайзенбанк	18) Ак Барс	28) Юниаструм Банк
9) Юникредитбанк	19) Ситибанк	29) ИНГ Банк (Евразия)
10) Росбанк	20) Международный промышленный банк	

- Факторы конкурентоспособности ОАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК" на рынке ценных бумаг:
 - Высокий профессионализм команды
 - Широкая филиальная сеть, позволяющая оказывать качественные брокерские услуги на рынке ценных бумаг

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента

ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК обладает значительной внутренней и международной репутацией. Международный и внутренний кредитный рейтинг за последние несколько лет отражают высокий уровень кредитоспособности банка.

Сотрудничество с международными финансовыми институтами является дополнительной иллюстрацией признания кредитного качества ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК.

Рыночной нишей Банка, учитывая его деловые связи и наработанный опыт, является специализация на обслуживании населения ХМАО и предприятий реального сектора экономики, формирование регионального бизнеса, реализация социально-экономических проектов в регионе и за его пределами. Банк на регулярной основе оказывает благотворительную помощь социально незащищенным слоям общества, учреждениям медицины, образования и культуры, спортивным и религиозным организациям, принимает активное участие в общественно значимых мероприятиях, проводимых в округе.

В конце 2008 года Ханты-Мансийский Банк увеличил уставный капитал на 40% – до 7 млрд. рублей, путем размещения акций дополнительной эмиссии объемом 1 млрд. 995 млн. рублей.

В декабре 2008 года Наблюдательный совет Внешэкономбанка одобрил выдачу субординированного кредита Ханты-Мансийскому Банку на сумму 2 млрд. рублей. Кредит Внешэкономбанка будет погашен до 2019 года.

Был осуществлен первый выпуск облигаций Ханты-Мансийского Банка на 3 млрд. рублей. Выпуск был полностью размещен по открытой подписке на ФБ ММВБ в конце октября 2008 года. Срок обращения бумаг – 3 года, они имеют 6 полугодовых купонов.

В рамках программы экспортных кредитных гарантий (GSM-102) Министерство сельского хозяйства США подтвердило размер кредитной линии Ханты-Мансийского Банка на 2009 год в объеме 30 млн. долларов. Финансовая организация является участником данного проекта с 2006 года. Сохранение размера кредитной линии, несмотря на нестабильную экономическую ситуацию на мировых рынках, свидетельствует о высоком уровне доверия к Ханты-Мансийскому Банку, в том числе со стороны иностранных государственных учреждений.

В октябре 2009 года Банк очередной раз нарастил уставный капитал, доведя его до объема 10,5 млрд. руб.

Рейтинговое агентство Moody's Investors Services 18 декабря 2009 г присвоило ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК (ХМБ) долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте Ba3, краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте Not-Prime и рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) E+. Прогноз по всем рейтингам стабильный. В то же время рейтинговое агентство Moody's Interfax присвоило Банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале Aa3.ru.

Основная цель развития банка на будущее - увеличение его стоимости и инвестиционной привлекательности, которая складывается из нескольких составляющих: доходности банка, величины капитала, а также рискованности проводимых им операций.

Во втором квартале 2010 года Ханты-Мансийский банк разместил облигации второй серии на ФБ ММВБ на сумму 3 млрд. рублей. Ставка первого купона составила 7,85% годовых. По открытой подписке размещено 3 млн. штук номиналом 1 тыс. рублей каждая. Облигации имеют 6 полугодовых купонных периодов, срок до погашения – 3 года.

В третьем квартале 2010 года Международное агентство Standard & Poor's повысило прогноз по кредитному рейтингу Ханты-Мансийского банка со «Стабильного» на «Позитивный»

Ханты-Мансийский банк по итогам 9 месяцев 2010 года стал лидером в рейтинге

медийной активности банков Урало-Сибирского региона (Свердловская, Челябинская, Тюменская области, а также Пермский край).

Расширилось сотрудничество Банка с Ханты-Мансийским негосударственным пенсионным фондом, с ВУЗами Чехии и Югры.

В сентябре Ханты-Мансийским банком была открыта кредитная линия администрации Республики Карелия.

Ханты-Мансийский банк по итогам 9 месяцев 2010 года стал лидером среди финансовых организаций УрФО и занял 23-е место среди банков РФ по объему активов. По данным рэнкинга «Интерфакс-ЦЭА» активы банка достигли 176 млрд. 087 млн. рублей увеличившись с начала года на 30%.

Места в списке «Интерфакс-100» распределяются в строгом соответствии с размером активов, рассчитанных экспертами ЦЭА по единой открытой методике на базе балансов по счетам второго порядка на одну дату.

В 4 квартале 2010 г. банк провел переговоры с рейтинговым агентством S&P о расторжении контракта. Данное решение было принято в связи с тем, что в условиях нестабильности международных рынков капитала нет необходимости иметь два рейтинга. 30 декабря 2010 г. по просьбе ОАО Ханты-Мансийский банк международное рейтинговое агентство Standard&Poor's отозвало рейтинг банка, предварительно подтвердив его долгосрочный рейтинг В+, прогноз «позитивный».

В декабре 2010 года Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» приобрело 31,3128 % обыкновенных именных акций Банка, в результате чего Банк вошел в банковскую группу «НОМОС-БАНК» (ОАО).

Динамика финансовых результатов и основных балансовых показателей представлена в следующих таблицах:

Таблица 1

**Темпы прироста капитала ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК
за период с 01.01.2006 по 01.01.2011**

За последние 5 лет собственный капитал Банка увеличивался, опережая темпы прироста капитала банковской системы России в целом (таблица 1).

Показатель	01.01.2006 с учетом СПОД	01.01.2007 с учетом СПОД	01.01.2008 с учетом СПОД	01.01.2009 с учетом СПОД	01.01.2010 с учетом СПОД	01.01.2011 без учета СПОД
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	5 204 906	8 728 094	11 605 998	19 454 408	26 198 306	26 143 375
Темп прироста	72%	68%	33%	68%	35%	0%

Таблица 2

**Темпы прироста активов ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК
за период с 01.01.2006 по 01.01.2011**

Показатель	01.01.2006 с учетом СПОД	01.01.2007 с учетом СПОД	01.01.2008 с учетом СПОД	01.01.2009 с учетом СПОД	01.01.2010 с учетом СПОД	01.01.2011 без учета СПОД
Активы-нетто (форма 040 806), тыс. руб.	53 314 597	65 354 142	84 415 954	118 454 653	135 093 743	165 527 014
Темп прироста	26%	23%	29%	40%	14%	23%

Таблица 3

**Темпы прироста балансовой прибыли ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК
за период с 01.01.2006 по 01.11.2011**

Показат ль	01.01.2006 с учетом СПОД	01.01.2007 с учетом СПОД	01.01.2008 с учетом СПОД	01.01.2009 с учетом СПОД	01.01.2010 с учетом СПОД	01.01.2011 без учета СПОД
Прибыль, тыс. руб.	1 107 909	664 609	901 819	1 380 743	352 428	194 387

Темп прироста	396%	-40%	36%	53%	-74%	-45%
---------------	------	------	-----	-----	------	------

Наращивая объемы основных балансовых показателей, Банк поддерживал эффективность деятельности на высоком уровне, о чем свидетельствует прибыльная деятельность Банка за последние 5 лет (Таблица 3). В 2009 году, как и во всей системе наблюдался рост просроченной задолженности, но в меньших темпах чем по системе. Вследствие чего формирование резервов перекрыло возросшую эффективность деятельности в 2009 году, что отразилось на динамике балансовой прибыли по сравнению с предыдущими годами. В 2010 году банковская система находилась в процессе восстановления от последствий мирового финансового кризиса. Центральный Банк Российской Федерации планомерно снижал ставку рефинансирования в течение первого полугодия 2010 года, что повлекло незначительное снижение процентной маржи Банка. Вместе с тем наблюдалось снижение уровня кредитного риска и просроченной задолженности в банковской системе, вследствие чего уменьшился объем созданных резервов по кредитам, что, вместе с возросшей эффективностью деятельности Банка на фондовых и валютных рынках, стало причиной увеличения балансовой прибыли в сравнении с предыдущим годом.

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

Основные банки-конкуренты в регионах присутствия Банка.

- *Сберегательный банк Российской Федерации, банки с максимальным пересечением по сети с офисами Банка (Запсибкомбанк, банк Уралсиб, СКБ-банк и др.).*
- *Крупнейшие банки Российской Федерации с государственным участием.*
- *Крупнейшие коммерческие банки федерального уровня.*
- *Крупнейшие региональные банки с большой филиальной сетью.*

Сберегательный банк Российской Федерации.

Крупнейший банк Российской Федерации с самой большой филиальной сетью. Является основным конкурентом Банка во всех регионах и всех населенных пунктах присутствия Банка по всем основным продуктам для физических и юридических лиц.

Крупнейшие банки с государственным участием

Одни из крупнейших банков Российской Федерации с большой филиальной сетью. Конкурируют с Банком во всех регионах присутствия Банка по всем основным продуктам для физических и юридических лиц.

- ВТБ/ВТБ24
- Газпромбанк

Крупнейшие коммерческие банки федерального уровня

- Уралсиб
- МДМ-банк
- Альфа-банк
- Росбанк
- Крупнейшие банки-конкуренты с участием иностранного капитала (*Райфайзенбанк, Росбанк, Ситибанк, Дойче банк, банк Сосьете Женераль*)

Крупнейшие региональные банки, с большой филиальной сетью (на территории Ханты-Мансийского автономного округа - Югры и Тюмени)

- Запсибкомбанк
- Сургутнефтегазбанк
- СКБ-банк

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации – эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Основными факторами конкурентоспособности ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК являются:

1. Широкая филиальная сеть в регионах присутствия в сочетании с универсальностью офисов обслуживания обеспечивают доступ Банка к потенциальным клиентам и прирост клиентской базы.
2. ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК — универсальный банк, предоставляющий весь спектр конкурентных финансовых услуг.
3. Диверсифицированная клиентская база позволяет успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.
4. Брэнд Банка один из наиболее узнаваемых и сильных региональных брэндов в Ханты-Мансийском автономном округе - Югры и Тюменской области.
5. Сильные позиции Банка в корпоративном сегменте за счет сохранения сотрудничества

- Банка с ведущими предприятиями Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, Санкт-Петербурга и других регионов.
6. Активное продвижение специальных программ для сотрудников корпоративных клиентов, индивидуальное VIP-обслуживание, реализация и участие в социально значимых программах.
 7. Развитая инфраструктура обслуживания банковских карт, в т.ч. наличие собственного процессингового центра.
 8. Тесное сотрудничество с администрациями муниципальных образований.
 9. Огромный опыт депозитных, конверсионных, срочных и других операций на межбанковском и биржевом рынках
 10. Положительная репутация и 18-летний опыт банковского бизнеса.

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

Особых мнений членов совета директоров Банка и членов правления Банка относительно представленной информации, отраженных в протоколах заседаний совета директоров, правления Банка, не было.

Структура доходов (брутто) от основной деятельности в общей сумме доходов банка

Показатель	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	01.01.2011
Доходы от операций с ценными бумагами, тыс.руб.	2 78 723	10 601 688	14 118 248	6 652 251	4 428 845
Доля процентного дохода от операций с ценными бумагами в общей сумме доходов, (%)	10.2	26.6	16.6	4.6	3.9
Доход от кредитных операций (в т.ч. Корпоративного, розничного, межбанковского кредитования, обратного РЕПО, искинты по векселям 3-х лиц, комиссии по кредитам), тыс.руб	3 444 544	4 938 875	8 901 407	12 472 583	13 015 150
Доля дохода от кредитных операций в общей сумме доходов, (%)	12.6	12.4	10.5	8.6	11.5
Доход от валютных операций, тыс.руб	13 785 187	15 779 940	54 643 162	112 456 446	71 146 017
Доля дохода от валютных операций в общей сумме доходов, (%)	50.5	39.6	64.2	77.6	62.9
Доход от прочих банковских услуг	2 178 765	2 105 677	1 866 139	2 115 464	2 1 9 548
Доля дохода от прочих банковских услуг в общей сумме доходов, (%)	8.0	5.3	2.2	1.5	1.9
Доход от восстановления резервов на возможные потери	5 101 444	6 388 642	5 540 774	11 211 339	22 298 517
Доля дохода от восстановления резервов в общей сумме доходов, (%)	18.7	16.0	6.5	7.7	19.7
Доходы Банка, всего тыс.руб.	27 299 663	39 814 821	85 069 730	144 908 084	113 048 077

Самый высокий показатель доли дохода от операций с ценными бумагами в структуре доходов Банка отмечен в 2007 г. и составил 16,6% в общей сумме дохода, при этом был получен доход от операций с ценными бумагами за 2008 год в размере 14.118.248 тыс. руб.. В 2005 г. доля доходов от предоставления кредитных операций, в структуре доходов Банка достигла наивысшего значения и составила 17%, в абсолютном выражении доходы Банка от операций кредитования показали наибольшее значение в 2009 году в размере 12.472.583 тыс. руб., при этом доля в общей сумме доходов в 2009 г. составила 8,6%. Наибольший уровень дохода от валютных операций в абсолютном выражении наблюдается в 2009 году в размере 112 456 446 тыс. руб., при этом доля дохода от валютных операций в общей сумме доходов составляет 77,6%, что также является максимумом в течение последних 5 лет.

4.2.7.4. Для ипотечных агентов

Не указывается. Эмитент является кредитной организацией.

4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Эмитент не осуществляет добычу полезных ископаемых.

Дочерние (зависимые) общества Эмитента, ведущие деятельность по добыче полезных ископаемых, отсутствуют.

4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Эмитент не оказывает услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности эмитента

Развитие филиальной сети.

В соответствии со стратегией регионального развития Банка продолжается расширение сети отделений на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры и за его пределами. В IV квартале 2010 года было открыто 4 новых точки обслуживания клиентов, в том числе дополнительный офис в с. Угут Сургутского района, а также консультационные пункты в г. Шадринск Курганской области и г.г. Ноябрьск и Губкинский Ямало-Ненецкого автономного округа. В течение рассматриваемого периода закрытие офисов обслуживания не производилось.

В течение I квартала 2011 года планируется открытие новых точек обслуживания клиентов в г. Екатеринбурге, Омске, Ханты-Мансийске, Нижневартовске, Нягани, п. Горноправдинск Ханты-Мансийского района, с. Ларьяк Нижневартовского района и в г. Надым Ямало-Ненецкого автономного округа, а также планируется открытие кредитно-кассового офиса в г. Стрежевой Томской области.

Одновременно продолжится развитие и оптимизация инфраструктуры обслуживания банковских карт (банкоматы, информационно-платежные киоски и POS – терминалы) на всех территориях присутствия банка. С целью увеличения объема операций, осуществляемых через электронные устройства, без участия работников Банка, продолжится установка многофункциональных информационных киосков в наиболее оживленных местах, а также установка устройств для пополнения банковских карт денежными средствами без обращения в кассы Банка (cash-in) и расширение их функциональных возможностей за счет увеличения перечня услуг, подлежащих оплате без обращения в кассы Банка.

С целью повышения качества обслуживания клиентов в офисах обслуживания, продолжится работа по оптимизации режимов работы с клиентами, увеличению количества электронных устройств, используемых при обслуживании клиентов в офисах Банка.

Вся деятельность Банка, в части развития инфраструктуры обслуживания клиентов (офисы обслуживания, банкоматы, информационные киоски и POS-терминалы), а также расширение перечня операций, осуществляющих через банкоматы и информационные киоски Банка, направлена на создание максимально комфортных условий для клиентов Банка. Деятельность Банка в данном направлении будет оказывать непосредственное влияние на увеличение клиентской базы Банка, увеличение количества операций и как следствие на доходность Банка.

Корпоративное кредитование

Приоритетными задачами Банка в области кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей будут оставаться сохранение диверсифицированной клиентской базы, формирование и рост круга надежных и рентабельных заемщиков,

минимизация всех видов риска Банка по кредитным операциям.

Основными направлениями кредитной политики Банка в сегменте корпоративного блока станет развитие взаимоотношений с предприятиями базовых отраслей экономики, предприятиями реального сектора экономики, системообразующими предприятиями Российской Федерации, согласно перечню, включенному в «План действий, направленных на оздоровление ситуации в финансовом секторе и отдельных отраслях экономики», утвержденному Правительством Российской Федерации.

Участие в реализации федеральной программы по финансированию приоритетных секторов экономики будет осуществляться путем направления государственных инвестиций, выделенных в рамках договора о предоставлении субординированного кредита, заключенного с Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в приоритетные секторы экономики.

Согласно Стратегии развития деятельности ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК, Банк определен как системообразующий банк Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, в связи с чем, основной миссией Банка является обеспечение оперативного и комплексного решения финансовых потребностей клиентов и развитие прочного взаимовыгодного сотрудничества с клиентами и партнерами Банка.

В целях реализации мероприятий по поддержке отраслей экономики Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, Банк продолжит кредитование предприятий, входящих в перечень системообразующих организаций Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, одобренный рабочей группой по вопросам оздоровления в сферах деятельности финансового рынка, минимизации последствий его колебания на финансовый и нефинансовый секторы реальной экономики Ханты-Мансийского автономного округа-Югры.

Наряду с кредитованием крупных предприятий, Банк продолжит кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.

Кредитование субъектов среднего предпринимательства будет осуществляться на индивидуальной основе с учетом подходов, используемых при кредитовании корпоративных клиентов, а также в рамках программ кредитования, предлагаемых банками-партнерами (ОАО «Российский банк развития»), реализующими программу государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Банк продолжит активно сотрудничать с учреждениями (организациями), созданными органами государственной власти и/или местного самоуправления для поддержки субъектов малого и среднего бизнеса (Фонд поддержки предпринимательства Югры, Фонд развития и поддержки предпринимательства Тюменской области, Фонд содействия кредитованию малого бизнеса (г. Санкт-Петербург) и т.п.), в рамках заключенных соглашений, с целью оказания дополнительной поддержки субъектов малого и среднего бизнеса.

Одним из приоритетных направлений будет оставаться активное сотрудничество с ОАО «Российский банк развития», через который реализуются государственные программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства «Инновация и модернизация», «Софинансирование», «Развитие».

Кредитование субъектов малого предпринимательства в основном будет осуществляться на стандартной основе, с использованием гибкого сочетания подходов стандартизации продуктового ряда и опыта индивидуального обслуживания крупных корпораций, в рамках разработанных и утвержденных кредитных продуктов («Микрокредит», «Кредит – На оборотный капитал», «Кредит – На развитие бизнеса», «Кредит – Инвестиционный», «Кредит – Под залог коммерческой недвижимости», «Кредит – На выкуп арендуемых помещений», линейки продуктов на участие в конкурсах (аукционах) на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, а также исполнение заключенных контрактов, на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг).

Увеличение числа заемщиков, рост кредитного портфеля Банка в части субъектов малого и среднего предпринимательства, а также снижение кредитных рисков Банка при кредитовании данного сектора экономики будет достигаться, прежде всего, за счет диверсификации и стандартизации предлагаемых банковских продуктов, а также улучшения качества обеспечения, в том числе в рамках Соглашений по оказанию финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, заключаемых между Банком и органами государственной власти и/или местного самоуправления для поддержки субъектов малого и среднего бизнеса.

Банком будет продолжено кредитование структур субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, на территориях, находящихся в сфере интересов Банка, в том числе предприятий, находящихся полностью или частично в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, имеющих важное социально-экономическое значение для развития соответствующих территорий, будет оставаться одним из основных направлений деятельности Банка.

Операции будут осуществляться с учетом кредитной истории, состояния бюджетов и их соответствия Бюджетному кодексу РФ.

Перспективным направлением развития корпоративного бизнеса Банка станет проектное финансирование. Деятельность в этой сфере будет направлена на строительство и реконструкцию объектов недвижимости, включая привлечение сторонних экспертов и специализированных организаций, осуществляющих программы по поддержке платежеспособного спроса (ОАО «АИЖК», ОАО «Ипотечное агентство Югры»), девелопмент

земельных участков (повышение их качественных характеристик, повышение ликвидности, разработка концепций развития), реконструкцию и модернизацию объектов жилищно-коммунального комплекса Ханты-Мансийского автономного округа-Югры.

Приоритетными будут являться кредитные сделки, реализуемые в рамках следующих программ Ханты-Мансийского автономного округа – Югры:

- Программа Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Развитие и модернизация жилищно-коммунального комплекса Ханты-Мансийского автономного округа – Югры на 2005-2012 годы» (Закон ХМАО-Югры №56-оз от 06.07.2005) с учетом Механизма реализации программы Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Развитие и модернизация жилищно-коммунального комплекса Ханты-Мансийского автономного округа – Югры» на 2005-2012 годы (Постановление Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 01.03.2007 №44-п);

- Программа Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Централизованное электроснабжение населенных пунктов Ханты-Мансийского автономного округа – Югры на 2007-2015 годы» (Закон ХМАО-Югры №103 от 20.07.2007).

В стадии становления находится проектное финансирование по созданию новых производств, а также взаимодействие с экспертной группой по региональным проектам и программам «Чистая вода».

Банк будет концентрироваться на участии в инвестиционных, социальных и иных программах региональных властей при условии адекватной оценки рисков и рентабельности предлагаемых проектов.

В целях увеличения доли корпоративного бизнеса Банк продолжит финансирование лизинговых и инвестиционных проектов через дочерние компании Банка.

В соответствии с реализацией программы интеграции банков-партнеров в сегменте корпоративного бизнеса, Банк будет активно сотрудничать с банком-партнером (НОМОС-БАНК) в части организации синдицированного кредитования, обмена опытом и информацией по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что позволит существенно ускорить процесс обслуживания клиентов и в то же время обеспечит снижение операционных расходов банков-партнеров.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании, наряду с отраслевой принадлежностью предприятия, его стратегической и социально-экономической значимостью, будут оставаться эффективность и устойчивость бизнеса заемщика, уровень долговой нагрузки заемщика, его кредитная история, комплексность обслуживания в Банке, источники погашения кредитов и их надежность, консервативность подходов к прогнозу платежеспособности заемщиков, качество и ликвидность обеспечения кредитов.

Корпоративный бизнес

Банком постоянно ведется работа по привлечению на обслуживание новых клиентов, расширению перечня предлагаемых банковских услуг, введению новых технологий, в том числе и с использованием сети Internet, упрощающих отношения "клиент – банк", а передовые технологии и новации позволяют Банку добиваться своих целей в кратчайшие сроки, предлагая клиентам все новые виды финансовых услуг.

Применяется индивидуальное обслуживание крупнейших сетевых корпоративных клиентов с существующей и перспективной широкой филиальной сетью на территориях присутствия Банка, в т.ч. развивается институт персональных менеджеров, координирующих работу Банка с сетевыми клиентами.

В рамках стратегии развития Банк активно сотрудничает с корпоративными клиентами, предлагая им новые банковские продукты по кредитованию сотрудников, дополнительные услуги с использованием банковских карт, новые технологии обслуживания.

Продолжится оптимизация проведения банковских операций с целью повышения качества и сокращения времени обслуживания физических и юридических лиц на территориях присутствия Банка. Продолжится кредитование реального сектора экономики, крупных промышленных и коммерческих предприятий, а также малого и среднего бизнеса. Особое внимание будет уделяться сотрудничеству с фондами и банками развития, представляющих источник ресурсной базы для развития кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Банком продолжится работа по сохранению и увеличению пассивной базы за счет привлечения средств физических и юридических лиц в качестве остатков средств на текущих счетах, размещения депозитов, продажи векселей, а также участия в конкурсах и аукционах по размещению государственных средств. Значительная роль будет уделяться работе с организациями, обладающими в силу специфики своей деятельности значительными временно свободными остатками денежных средств, такими как страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные и управляющие компании.

Продолжается развитие направления "Private Banking". Активизация работы в этом секторе банковской деятельности несет за собой наращивание пассивной базы за счет привлечения ресурсов данной категории клиентов, увеличение активных операций, проведение акций с целью расширения базы потенциальных клиентов банка.

Будет продолжено расширение ряда предлагаемых клиентам банковских продуктов, в первую очередь за счет таких высокотехнологичных, как Internet Банк – Клиент, а также

продуктов основанных на банковских картах, так в частности продолжится эмиссия кредитных карт, в т.ч. по действующему проекту кобрендинга с ОАО «Авиакомпания «ЮТэйр» на основе банковских карт MasterCard Standard «СТАТУС – Ханты-Мансийский банк».

Потребительское кредитование.

Действующие условия по кредитованию физических лиц конкурентоспособны, планируется наращивание кредитного портфеля с учетом установленных плановых объемов кредитования. С целью развития автокредитования Банком осуществляется предоставление кредитных средств на приобретение транспортных средств в рамках государственной поддержки отечественного производителя, предполагается продлить участия в данной программе в 1 квартале 2011 года. Также планируется предоставление кредитов по предодобренным заявкам на основании писем, направленных потенциальным клиентам в конце декабря 2010 года. С 01.01.2011 года вступают в действие условия кредитования физических лиц на приобретение малоэтажного жилья. Планируется выдавать ипотечные кредиты на приобретение таунхаусов, коттеджей, а также земельных участков в целях строительства на них индивидуальных жилых домов.

Автокредитование.

Утверждены условия, предусматривающие предоставление автокредитов индивидуальным предпринимателям и неработающим пенсионерам, в рамках государственной поддержки отечественного производителя.

Отменена комиссия за выдачу кредита, внесены изменения в условия кредитования по автокредитам в части ограничения максимальной суммы кредита, на 01.10.2010 максимальная сумма кредита - без ограничения.

Разработан банковский кредитный продукт «автомечта страховка плюс», утверждены условия.

Объемы выдач автокредитов в 4 квартале 2010 года существенно увеличились по сравнению со 3 кварталом 2010 года, что способствует улучшению качества кредитного портфеля в целом.

Ипотека.

Отменен шестимесячный мораторий на досрочное погашение ипотечных кредитов.

Утверждены условия, позволяющие учитывать субсидии и материнский семейный капитал в качестве первоначального взноса при приобретении квартиры.

Проведены мероприятия по созданию инфраструктуры участников ипотечного жилищного кредитования в части аккредитации застройщиков, оценочных компаний.

Действующие условия по кредитованию физических лиц конкурентоспособны, планируется наращивание кредитного портфеля с учетом установленных плановых объемов кредитования. С целью улучшения качества кредитного портфеля Банком улучшены условия предоставления потребительских кредитов и автокредитов, также осуществляется предоставление кредитных средств на приобретение транспортных средств в рамках государственной поддержки отечественного производителя. Планируется сохранение наметившейся в 3 квартале 2010 года тенденции увеличения кредитного портфеля.

Розничный бизнес и платежные системы.

В планы развития Управления розничного бизнеса и платежных систем Банка на 2010 год входит:

1. Увеличение объема привлеченных денежных средств физических лиц на 22%:
 - срочные вклады на 20% до 39 млрд. рублей;
 - остатки на текущих карточных счетах на 30% до 15,6 млрд. рублей;
 - вклады до востребования на 10% до 1,7 млрд. рублей.
2. Увеличение объема непроцентных доходов на 30% до 1,2 млрд. рублей;
3. Увеличение объема кредитования с использованием кредитных карт на 50% до 1.57 млрд. рублей;
4. Расширение сети обслуживания банковских карт (АТМ и POS), в т.ч. на новых территориях:
 - расширение POS-терминальной сети Банка на 25% до 5 300 штук;
 - увеличение оборотов в POS-терминальной сети Банка на 25% до 6,4 млрд. рублей;
 - расширение сети банкоматов на 12% до 720 штук;
 - развитие сети информационно-платежных киосков и терминалов самообслуживания, с функцией приема наличных средств на 100% до 160 штук;
 - увеличение оборотов по платежным сервисам на 50% до 5,4 млрд. рублей;
 - увеличение перечня услуг в банкоматах и ИПК;
 - привлечение сетевых клиентов.
5. Внедрение высокотехнологичных продуктов (вклады в АТМ и т.п.);
6. Дальнейшее расширение комплекса услуг по розничным продуктам, расширение функциональности и модернизация действующих продуктов:
 - внедрение дополнительных услуг в части оплаты для держателей банковских карт;

- развитие дистанционных сервисов и платежей (персональный банкинг, увеличение количества платежных сервисов, интернет платежи и т.д.).

7. Развитие каналов продаж.

8. Совершенствование стандартов качества управления взаимоотношениями с потребителями розничных банковских услуг, повышение качества обслуживания клиентов.

9. Проведение конкурсов профессионального мастерства с целью поощрения повышения квалификации, определения проблемных мест и использования передового опыта. Проведение семинаров и тренингов по продажам и обслуживанию клиентов.

10. Систематическое проведение мероприятий с целью продвижения информации о Банке и банковских розничных продуктах (построение и организация системы продаж).

Ценные бумаги

Банк будет продолжать осуществлять операций покупки / продажи акций и облигаций, операций прямого / обратного РЕПО, привлекать ресурсы путем выпуска долговых обязательств Банка, осуществлять секьюритизацию активов Банка, осуществлять операции покупки / продажи акций и облигаций клиентов Банка по договорам брокерского обслуживания, осуществлять операций по доверительному управлению.

Межбанковский бизнес

Основными направлениями деятельности межбанковского бизнеса являются:

- увеличение объемов межбанковского кредитования, конверсионных операций, операций с векселями;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- развитие сотрудничества и расширение круга проводимых операций с отечественными государственными и первоклассными зарубежными банками;
- укрепление позиций по всем показателям деятельности среди 30 крупнейших банков России;
- увеличение непокрытых линий на Банк на весь спектр операций со стороны государственных финансовых институтов и первоклассных зарубежных и отечественных банков
- выполнение планов по реализации задач определенных Стратегией развития деятельности Банка до 2012 года

Внеэкономическая деятельность

Наблюдается явная положительная тенденция по расширению клиентской базы, которая выражена в запросах корпоративных клиентов на продукты ТФ в 2010г. Наличие лимитов по торговому финансированию в объеме около 300 млн. долларов позволяет банку финансировать проекты клиентов в полном объеме.

В 1 кв. 2011 г. ожидаются сходные тенденции в области ТФ. В то же время, аналитики по-прежнему прогнозируют неопределенность ситуации в банковском секторе с просроченной задолженностью клиентов перед банками. В том случае, если прогноз сбудется, мы ожидаем, что банк особое внимание продолжит уделять ликвидности и будет принимать кредитный риск только на корпоративных клиентов, имеющих безупречную кредитную историю.

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

Наименование: Ассоциация Российских банков

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента: участие в разработке и осуществлении программ по развитию и совершенствованию банковской системы России.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 12.09.2001

Наименование: Ассоциация Региональных банков России

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Ассоциации региональных банков России

Функции кредитной организации - эмитента: участие в разработке и осуществлении программ по развитию и совершенствованию банковской системы России в отношении региональных банков.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 23.04.2002

Наименование: Ассоциация кредитных организаций Тюменской области

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Ассоциации кредитных организаций Тюменской области

Функции кредитной организации - эмитента: участие в разработке и осуществлении программ по развитию и совершенствованию банковской системы Тюменской области

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 10.10.2002

Наименование: Российская национальная Ассоциация S.W.I.F.T.

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T.

Функции кредитной организации - эмитента: использование системы S.W.I.F.T. в приеме-передаче платежей организациям-участникам Ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 19.11.2002

Наименование: Ассоциация банков Северо-Запада

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Ассоциации банков Северо-Запада

Функции кредитной организации - эмитента: участие в разработке и осуществлении программ по развитию и совершенствованию банковской системы северо-западного района Российской Федерации

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 27.06.2003

Наименование: Международная платежная система MasterCard International Incorporated

Роль (место) кредитной организации - эмитента: Банк является участником расчетов в платежной системе MasterCard International Incorporated

Функции кредитной организации - эмитента: иных функций Банк не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента: с декабря 1998 года

Наименование: Некоммерческая организация Ассоциация российских банков членов VISA

Роль (место) кредитной организации - эмитента: Банк является участником расчетов в платежной системе VISA

Функции кредитной организации - эмитента: иных функций Банк не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 04.03.1996

Наименование: ЗАО «Процессинговая компания «UNION CARD»

Роль (место) кредитной организации - эмитента: Банк является участником расчетов в платежной системе UNION CARD

Функции кредитной организации - эмитента: иных функций Банк не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 27.09.1994

Наименование: Общероссийская саморегулируемая организация Национальная Фондовая Ассоциация

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член саморегулируемой организации Национальная Фондовая Ассоциация

Функции кредитной организации - эмитента: участие в формировании проектов документов инструктивного и законодательного характера, а также рекомендаций участникам рынка ценных бумаг в России

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 29.01.2004

Наименование: Национальная валютная ассоциация

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Национальная валютной ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента: участие в формировании проектов документов инструктивного и законодательного характера, а также рекомендаций участникам валютного рынка в России.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 13.10.2004

Наименование: Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента: участник биржи

Функции кредитной организации - эмитента: участие в биржевых торгах

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 25.10.1995

Наименование: Закрытое акционерное общество «Сибирская межбанковская валютная биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента: участник биржи

Функции кредитной организации - эмитента: участие в биржевых торгах

Срок участия кредитной организации - эмитента: с января 1995 года

Наименование: Торгово-промышленная палата Ханты-Мансийского автономного округа-Югры

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Торгово-промышленной палаты Ханты-Мансийского автономного округа

Функции кредитной организации - эмитента: участие в разработке экономических программ и подготовка предложений по совершенствованию торговой, промышленной и иной деятельности в Ханты-Мансийском автономном округе с целью достижения максимального экономического эффекта развития региона

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 20.09.2001

Наименование: Торгово-промышленная палата Тюменской области

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Торгово-промышленной палаты Тюменской области

Функции кредитной организации - эмитента: участие в работе общего собрания членов Торгово-промышленной палаты Тюменской области (далее – торгово-промышленной палаты); вынесение на рассмотрение общего собрания членов торгово-промышленной палаты, правления предложений о деятельности торгово-промышленной палаты, ее органов управления, участие в разработке экономических программ и подготовка предложений по совершенствованию торговой, промышленной и иной деятельности в Тюменской области с целью достижения максимального экономического эффекта развития региона.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 25.08.2005

Наименование: Санкт-Петербургская торгово-промышленная палата

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты

Функции кредитной организации - эмитента: участие в подготовке предложений по совершенствованию банковской, торговой, промышленной и иной деятельности в г. Санкт-Петербурге с целью достижения максимального экономического эффекта развития города

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 25.08.2005

Наименование: Ленинградская областная торгово-промышленная палата

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Ленинградской областной торгово-промышленной палаты

Функции кредитной организации - эмитента: участие в разработке региональных и государственных программ с целью создания оптимальных условий для развития экономики региона.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 25.08.2005

Наименование: Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Некоммерческого партнерства «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»

Функции кредитной организации - эмитента: участие в торгах на фондовой бирже «Российская Торговая Система», проведение операций на рынке ценных бумаг, как в собственных интересах, так и в интересах клиентов Банка.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с августа 2006 года, бессрочный.

Наименование: Международная ассоциация «Северный Форум»

Роль (место) кредитной организации - эмитента: Бизнес-спонсор золотой категории

Функции кредитной организации - эмитента: Доступ к международным новостям регионов Северного Форума и календарю мероприятий; доступ к защищенной информации форума по запросу; размещение деловых предложений, рекламы, информации о продуктах и услугах на сайте форума.

Наименование: Брюссельский Международный банковский клуб

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Брюссельского Международного банковского клуба

Функции кредитной организации - эмитента: установление сотрудничества с банковскими структурами стран СНГ и ЕС, обмен информацией и "ноу-хау" в банковской и финансовой области, получение информации об изменениях в национальных и европейском законодательстве, касательно банковской деятельности, участие в семинарах и круглых столах, организуемых Клубом.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с апреля 2008 года, бессрочный

Наименование: Некоммерческая организация «Союз строителей Югры»

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Некоммерческой организации «Союз строителей Югры»

Функции кредитной организации - эмитента: взаимодействие с коммерческими предприятиями Югры, занятых в строительном сегменте рынка с целью привлечения новых клиентов, расширения участия Банка в ипотечной программе, а также участие в разработке и содействии реализации региональных государственных программ и проектов социально-экономического развития, участие в формировании региональной инвестиционной политики.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 20 мая 2008 года, бессрочный.

Наименование: Торгово-Промышленная палата города Нижневартовска

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член Торгово-Промышленной палаты города Нижневартовска

Функции кредитной организации - эмитента: Участие в деловых встречах и переговорах, проводимых палатой, получение юридических консультаций и консультаций по общим вопросам экономической деятельности, получение справочных услуг, доступ к информационным ресурсам, размещение деловых предложений, рекламы, информации о продуктах и услугах на сайте палаты.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с апреля 2008 года, бессрочный.

Наименование: "Западно-Сибирская Ассоциация строителей".

Роль (место) кредитной организации - эмитента: член "Западно-Сибирской Ассоциации строителей".

Функции кредитной организации - эмитента: взаимодействие с коммерческими предприятиями Западной Сибири, занятых в строительном сегменте рынка с целью привлечения новых клиентов, расширения участия Банка в ипотечной программе, а также участие в разработке и содействии реализации региональных государственных программ и проектов социально-экономического развития, участие в формировании региональной инвестиционной политики.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 7 июня 2008 года, бессрочный.

Наименование: Банковская группа, головной кредитной организацией которой является Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК является участником банковской группы

Срок участия кредитной организации-эмитента: с декабря 2010 года, бессрочный.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно не зависят от иных участников банковской группы.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество Процессинговая компания «ХЭС КАРД»
Сокращенное наименование	ЗАО ПК «ХЭС КАРД»
Место нахождения	628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, д. 4
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации	ЗАО «ПК «ХЭС КАРД» является по отношению к кредитной организации - эмитенту зависимым обществом в силу того, что кредитная организация -

- эмитенту	эмитент владеет 50% акций в уставном капитале ЗАО «ПК «ХЭС КАРД» (п.1 ст.106 Гражданского кодекса Российской Федерации)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		50% - доля участия в уставном капитале общества; 50% - доля обыкновенных акций общества
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%/0%
Описание основного вида деятельности общества	ЗАО ПК «ХЭС КАРД» работает в соответствии с уставом общества. Основным видом деятельности общества является внедрение и совершенствование технологии системы расчетов по банковским картам в соответствии с российскими и мировыми стандартами, изготовление банковских карт.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Предоставление банковских услуг, связанных с расчетами банковскими картами	

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован.

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован, так как не предусмотрен учредительными документами ЗАО ПК «ХЭС КАРД».

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

ФИО	Безносов Андрей Валентинович
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0000095238%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000047624%

ФИО	Смирнов Александр Михайлович
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Осматескул Олег Николаевич
Год рождения	1972

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

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

Управляющая организация (управляющий), исполняющая функции единоличного органа ЗАО ПК «ХЭС КАРД», отсутствует.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Новосибирский коммерческий муниципальный банк	
Сокращенное наименование	ОАО Новосибирский муниципальный банк	
Место нахождения	Россия, 630091, г. Новосибирск, ул. Державина, 14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ОАО Новосибирский муниципальный банк является по отношению к кредитной организации - эмитенту дочерним обществом в силу того, что кредитная организация - эмитент владеет 75,13% акций ОАО Новосибирский муниципальный банк, таким образом, кредитная организация - эмитент имеет возможность определять решения, принимаемые ОАО Новосибирский муниципальный банк (п.1 ст.105 Гражданского кодекса Российской Федерации)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25,37% - доля участия в уставном капитале общества; 25,37% - доля обыкновенных акций общества	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%/0%	
Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности ОАО Новосибирский муниципальный банк является банковская деятельность, оказание услуг на кредитно-финансовом рынке Новосибирской области, привлечение денежных средств юридических и физических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Предоставление банковских услуг	

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

ФИО	Мурычев Александр Васильевич – председатель совета директоров
Год рождения	1955
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Буреев Борис Викторович
Год рождения	Информация отсутствует
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Женов Владимир Гаврилович
Год рождения	1948
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Медведко Виктор Степанович
Год рождения	1949
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Мороз Игорь Станиславович
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Смирнов Александр Михайлович
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Шурхай Андрей Александрович
Год рождения	1975

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

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

ФИО	Женов Владимир Гаврилович – председатель правления
Год рождения	1948
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Ковязина Татьяна Анатольевна
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Литвинова Елена Витальевна
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Макадзьоба Дмитрий Анатольевич
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Осипенко Анатолий Алексеевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Женов Владимир Гаврилович
Год рождения	1948
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Управляющая организация (управляющий), исполняющая функции единоличного органа ОАО Новосибирский муниципальный банк, отсутствует.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЮГРА-ЛИЗИНГ»	
Сокращенное наименование	ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ»	
Место нахождения	628007, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Островского, д. 32	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ» является по отношению к кредитной организации - эмитенту дочерним обществом в силу того, что кредитная организация - эмитент владеет 100 % уставного капитала ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ», таким образом, кредитная организация - эмитент имеет возможность определять решения, принимаемые ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ» (п.1 ст.105 Гражданского кодекса Российской Федерации)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%/0%	
Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ» является лизинговая деятельность, оказание дополнительных услуг лизингополучателям, оценочная деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение линейки предоставляемых услуг Банком в области финансирования лизинговых операций	

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

ФИО	Бутенко Виталий Николаевич
Год рождения	1982
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Зайцев Александр Сергеевич
Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Кондрашов Андрей Владимирович
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества.

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован, так как не предусмотрен уставом ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ».

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

ФИО	Кондрашов Андрей Владимирович
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Управляющая организация (управляющий), исполняющая функции единоличного органа ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ», отсутствует.

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

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данной главе не предоставляется.

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

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данной главе не предоставляется.

**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.	225 (Двести двадцать пять)
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	227 (Двести двадцать семь)
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	2 (Два)

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование или Наименование	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, представляемый Департаментом по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры	
Сокращенное наименование	не предусмотрено	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	8601003917	
Место нахождения	628006, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 5	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	44,202630%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	44,198841%	

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Данные участники отсутствуют.

Акции, принадлежащие Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре, представляемому Департаментом по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, в реестре акционеров ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК учитываются на счете номинального держателя. Функции номинального держателя выполняет ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК.

Информация о номинальных держателях:

В реестре акционеров ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК зарегистрированы два номинальных держателя, на лицевых счетах которых учтены акции ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

1.

Полное фирменное наименование или Наименование	ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	
Сокращенное наименование	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	
Место нахождения	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38	
Контактный телефон и факс	(3467) 390-817, 330-219	
Адрес электронной почты	Sdutova@khmb.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 086-03892-001000 от 13.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия). Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 086-03781-100000 от 13.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия). Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 086-03842-010000 от 13.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия). Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 086-04188-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия).	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ	
Количество обыкновенных и привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	обыкновенные - 46 404 363 шт. привилегированные – 8 399 шт.	

2.

Полное фирменное наименование или Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Стандарт»	
Сокращенное наименование	ООО «Инвестиционная компания «Стандарт»	
Место нахождения	199106, г. Санкт-Петербург, В.О., линия 23-я, д. 2	
Контактный телефон и факс	(812) 622-10-00, 622-10-01	
Адрес электронной почты	lomakin@ict.spb.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия ДУ № 078-06195-001000 от 02.09.2003 (без ограничения срока действия). Лицензия ДД № 178-09368-000100 от 29.08.2006 (без ограничения срока действия).	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ	
Количество обыкновенных и привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	обыкновенные - 53 854 296 шт. привилегированные - 250 шт.	

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	44,202630%
Полное фирменное наименование или Наименование	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, представляемый Департаментом по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа - Югры
Место нахождения	628006, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 5
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Шевченко Максим Владимирович

Пакеты акций кредитной организации-эмитента, находящиеся в муниципальной собственности 1,161593 %

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,013914%
Полное фирменное наименование или Наименование	Комитет по управлению муниципальным имуществом Администрации г. Лангепас
Место нахождения	628672, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Лангепас, ул. Ленина, 35
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Астрашеня Александр Владимирович

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,142857%
Полное фирменное наименование или Наименование	Департамент муниципальной собственности города Нефтеюганска
Место нахождения	628309, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нефтеюганск, 2 мкр., д. 25
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Брагин Борис Иванович

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,013914%
Полное фирменное наименование или Наименование	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации города Радужный
Место нахождения	628462, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Радужный, мкр. 7-й, д. 32/1
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Мишин Сергей Викторович

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,142857%
Полное фирменное наименование или Наименование	Муниципальное образование город Ханты-Мансийск в лице Департамента муниципальной собственности администрации города
Место нахождения	628012, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, д. 14
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Дунаевская Наталья Аркадьевна

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,095238%
Полное фирменное наименование или Наименование	Департамент имущественных, земельных отношений и природопользования администрации Ханты-Мансийского района
Место нахождения	628002, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Гагарина, д. 214
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Андронов Алексей Геннадьевич

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,114286%
--	-----------

Полное фирменное наименование или Наименование	Департамент имущественных и земельных отношений администрации Сургутского района
Место нахождения	628433, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Сургутский р-н, пгт. Белый Яр, ул. Маяковского, д. 1 а
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Шевченко Раиса Андреевна

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,095238%
Полное фирменное наименование или Наименование	Муниципальное учреждение Комитет по управлению муниципальным имуществом Нефтеюганского района
Место нахождения	628309, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нефтеюганск, 3 микрорайон, д. 21
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Гуляев Александр Константинович

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,142857%
Полное фирменное наименование или Наименование	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации муниципального образования г. Нягань
Место нахождения	628186, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нягань, ул. 30 лет Победы, д. 10
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Стенин Сергей Михайлович

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,095238%
Полное фирменное наименование или Наименование	Муниципальное учреждение "Комитет по управлению муниципальным имуществом Березовского района"

Место нахождения	628140, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, р.п. Березово, ул. Астраханцева, д. 54
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Шушканов Александр Михайлович

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,019480%
Полное фирменное наименование или Наименование	Унитарное муниципальное предприятие "Горводоканал"
Место нахождения	628461, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Радужный, микрорайон 3, д. 2В
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Агаев Багбан Джумшуд-оглы

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,142857%
Полное фирменное наименование или Наименование	Департамент муниципальной собственности и градостроительства администрации города Югорска
Место нахождения	628260, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Югорск, ул. Ленина, д. 41
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Голин Сергей Дмитриевич

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,142857%
Полное фирменное наименование или Наименование	Администрация г. Пыть-Ях исполнительный орган городского самоуправления
Место нахождения	628381, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Пыть-Ях, мкр.1, д. 18а

<p>Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.</p>	<p>Веснин Валерий Михайлович</p>
---	----------------------------------

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

Ограничения количества 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).

Указанные ограничения отсутствуют

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).

В соответствии со ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

- 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, свыше 1% акций Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России;
- приобретение акций (долей) Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;
- унитарные государственные предприятия не могут выступать учредителями (участниками)

Банка.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента.

а) годовая бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой истек в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2007, 2008 и 2009 финансовые годы представлена в Приложении 2.

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 завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке.

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007, 2008 и 2009 г. в соответствии с п.3 Указания ЦБ РФ №1363-У от 25.12.2003 г. составляется, но не аудирована. Информация об аудированной отчетности по МСФО представлена в разделе 8.3 «Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации».

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал.

а) квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой истек в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

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, составленным в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг

Отчетность за четвертый квартал 2010 года представлена в Приложении 2.

б) квартальная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США .

Квартальная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, отсутствует.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой истек в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента за 2007, 2008 и 2009 финансовые годы представлена в Приложении 3.

б) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с приложением заключения аудитора, на русском языке.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007, 2008 и 2009 финансовые годы представлена в Приложении 4

8.4. Сведения об учетной политике эмитента

2005- 2008 годы

В 2005 - 2007 годах эмитент руководствовалась Учетной политикой ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, утвержденной правлением кредитной организации - эмитента (протокол № 118 от 30.12.2004г.).

Изменения и дополнения № 1 (протокол правления № 45 от 16.05.2005), № 2 (протокол правления № 75 от 29.07.2005), № 3 (протокол правления №144 от 30.12.2005), № 4 (протокол правления №127 от 17.10.2006), № 5 (протокол правления Банка №171 от 27.12.2006) вносились в учетную политику в связи с внесением изменений и дополнений в Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П и в другие нормативные правовые акты Банка России, а также в связи с уточнением отдельных вопросов бухгалтерского учета. Изменения, внесенные кредитной организацией - эмитентом в учетную политику в течение 2005-2007гг., не повлияли на сопоставимость показателей деятельности кредитной организации - эмитента.

Учетная политика ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, утвержденная правлением кредитной организации - эмитента (протокол № 118 от 30.12.2004), с изменениями приведена в Приложении № 4 «Учетная политика кредитной организации – эмитента» к проспекту ценных бумаг.

2008 год

В 2008 году эмитент руководствуется Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, утвержденной правлением кредитной организации - эмитента (протокол № 176 от 29.12.2007).

Новая редакция Учетной политики принята в связи со вступлением в силу с 01.01.2008 Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, другими нормативными правовыми актами Банка России, принятыми в соответствии с указанным Положением Банка России.

Существенными изменениями, внесенными в Учетную политику с 01.01.2008, являются изменения в части порядка признания доходов и расходов по методу «начисления», формирования и учета портфелей ценных бумаг. Введение новых правил бухгалтерского учета оказало влияние на финансовый результат Банка за 2007 год в связи с отражением в качестве СПОД операций переходного периода и повлияло на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Учетная политика ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, утвержденная правлением кредитной организации - эмитента (протокол № 176 от 29.12.2007), с изменениями приведена в Приложении № 4 «Учетная политика кредитной организации – эмитента» к проспекту ценных бумаг.

2009- 2010 годы

В 2009 году действовала Учетная политика для целей бухгалтерского учета ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, утвержденная правлением Банка (протокол от 29.12.2007 № 176) (далее – Учетная политика) с изменениями и дополнениями №1, утвержденными правлением Банка (протокол от 29.12.2008 №181). Изменения и дополнения были внесены в связи с внесением изменений и дополнений в Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в другие нормативные акты Банка России, а также в связи с уточнением отдельных вопросов бухгалтерского учета.

Изменения, внесенные Банком в Учетную политику на 2009 год, не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

В 2010 году Банк руководствуется Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, утвержденной правлением Банка (протокол от 29.12.2007 № 176) (далее – Учетная политика) с Изменениями и дополнениями №1, утвержденными правлением Банка (протокол от 29.12.2008 № 181) и Изменениями и дополнениями №2, утвержденными правлением Банка (протокол от 31.12.2009 №180). Изменения и дополнения №2 внесены в связи с

внесением изменений и дополнений в Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в другие нормативные акты Банка России, а также в связи с уточнением отдельных вопросов бухгалтерского учета.

Изменения, внесенные Банком в Учетную политику на 2010 год, не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

В 2010 году Банк руководствуется Учетной политикой для целей налогообложения, утвержденной правлением Банка (протокол от 29.12.2008 года № 181) (далее – Налоговая политика) с Изменениями и дополнениями №1, утвержденными правлением Банка (протокол от 31.12.2009 №180). Принятие изменений в Налоговую политику Банка связано с внесением изменений и дополнений в Налоговый кодекс РФ, а также в связи с уточнением отдельных вопросов налогового учета.

Изменения, внесенные Банком в Налоговую политику на 2010 год, не влияют на сопоставимость показателей деятельности Банка.

На 01.01.2011 года в учетную политику для целей бухгалтерского учета ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА вносились следующие изменения и дополнения (Приложение 5).

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

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется.

8.6. 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

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется.

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

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, эмитент не принимал участия в судебных процессах, существенно отражающихся на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

**IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения
эмиссионных ценных бумаг**

Сведения о размещаемых Биржевых облигациях серии БО-01.

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые серии БО-01, со сроком погашения в дату окончания 3 (третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) рублей
Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента	Размещаемые ценные бумаги не являются именными

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100 от 19.02.2009 г., бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК.

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой

облигации номинальной стоимости Биржевой облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения).

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанном случае не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, которые указаны в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

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 серии БО-01 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

(1) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска или (2) один месяц с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК**

Место нахождения эмитента: **Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 086-03781-100000**

Дата выдачи: **13.12.2000**

Срок действия: **Без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в **Закрытом акционерном**

обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

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

При этом размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, которые предусмотрены Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенном способе размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

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

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», он должен заключить соответствующий договор с любым участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Участник торгов), и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НКО ЗАО НРД или Депозитарии - депоненте НКО ЗАО НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливаются Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Биржевых облигаций,

установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону, большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

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

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

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

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

ОГРН: 1027739132563;

ИНН/КПП: 7702165310/775001001;

Корреспондентский счет № 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России;

БИК 044583505

Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90

Номер лицензии: 177-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009 г.

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на

покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества неразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

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

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляются по основаниям и в порядке, которые предусмотрены гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за один день до даты размещения.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать

предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

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

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливаются Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Биржевых облигаций, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

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

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НКО ЗАО НРД или Депозитарии - депоненте НКО ЗАО НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата

заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

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

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

ОГРН: 1027739132563;

ИНН/КПП: 7702165310/775001001;

Корреспондентский счет № 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России;

БИК 044583505

Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90

Номер лицензии: 177-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009 г.

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

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

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

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

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме «Иное сообщение» в ленте новостей в течение 1 (Одного) дня с

даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> в течение 1 (Одного) дня с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Иное сообщение» в ленте новостей в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/>, в течение 1 (Одного) дня с даты раскрытия в ленте новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее дня, следующего за днем истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - не позднее дня, следующего за днем истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13**

Лицензия фондовой биржи: **№ 077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**
Срок действия лицензии: **бессрочная**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» не предусмотрена.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НКО ЗАО НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НКО ЗАО НРД вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее – Клиринговая организация), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НКО ЗАО НРД или Депозитариями – депонентами НКО ЗАО НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД и Депозитариев – депонентов НКО ЗАО НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные расчеты осуществляются через НКО ЗАО НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НКО ЗАО НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД.

Владелец счета: **ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ**

ОБЩЕСТВО

ИНН/КПП: **8601000666 / 997950001**

Номер счета: **30401810300100000171**

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

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

Почтовый адрес: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России**

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-01	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01	21.03.2011
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01	№3 от 21.03.2011
Орган управления эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	21.03.2011
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	№3 от 21.03.2010
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не предусмотрена

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

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых Биржевых облигациях

а) Размер дохода по Биржевым облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям не начисляется и не выплачивается.

Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцам.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента, если иное не установлено федеральным законом или Уставом (учредительными документами) Эмитента.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядковый номер купонного периода	Купонный (процентный) период		Процентная ставка
	Дата начала	Дата окончания	
1	Дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	<p>Процентная ставка по первому купону устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации:</p> <p>а) путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг;</p> <p>б) уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом Эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке первого купона не позднее, чем за один день до даты начала размещения.</p> <p>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком</p>

			определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
2	Дата начала второго купонного периода: дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
3	Дата начала третьего купонного периода: дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
4	Дата начала четвертого купонного периода: дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
5	Дата начала пятого купонного периода: дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Дата окончания пятого купонного периода: дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
6	Дата начала шестого купонного периода: дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Дата окончания шестого купонного периода: дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Т.к. дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий день (независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций), то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентная ставка по купонам, начиная со второго, по Биржевым облигациям может устанавливаться Эмитентом в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.

А. До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может установить процентную ставку по любым купонным периодам, начиная со второго ($j=2, \dots, 6$).

Б. В случае, если процентная ставка купона ($j=2, \dots, 6$) не была установлена Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент обязан установить процентную ставку каждого такого купона после начала обращения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до окончания предшествующего купонного периода.

В. В случае, если Эмитент после начала обращения Биржевых облигаций устанавливает процентную ставку только одного купона, Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду по которому определяется процентная ставка.

Г. В случае, если Эмитент после начала обращения Биржевых облигаций устанавливает процентную ставку одновременно нескольких купонов, Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего тому купонному периоду, который наступает раньше из числа тех купонных периодов, по которым одновременно определяется процентная ставка.

Д. Информация об определенных Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций процентных ставках купонов, включая порядковые номера купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах “Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента” не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе о порядке определения размера процентных ставок не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Е. Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций процентных ставках купонов, включая порядковые номера купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах “Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента” не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, который наступает раньше из числа тех купонных периодов, по которым одновременно определяется процентная ставка по Биржевым облигациям после начала обращения Биржевых облигаций, а в случае, если Эмитент устанавливает процентную ставку только одного купона, то не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего такому купонному периоду, и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

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

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения размера процентных ставок купонов не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, который наступает раньше из числа тех купонных периодов, по которым одновременно определяется процентная ставка по Биржевым облигациям, а в случае, если Эмитент устанавливает процентную ставку только одного купона, то не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего такому купонному периоду.

Место выплаты доходов.

В связи с тем, что выплата доходов по Биржевым облигациям осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Сведения о Платежном агенте, через которого предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

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

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

Иные сведения о Платежном агенте представлены в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность сведений, предоставляемых ими в НКО ЗАО НРД, необходимых для исполнения обязательств по Биржевым облигациям, в том числе о реквизитах банковского счета, о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым облигациям. В случае если указанные сведения не были своевременно предоставлены в НКО ЗАО НРД, выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

б) Порядок и срок погашения Биржевых облигаций:

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Погашение Облигаций осуществляется от имени и за счет Эмитента Платежным агентом, функции которого выполняет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО ЗАО НРД).

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации погашаются в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Так как срок погашения исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата соответствующего месяца последнего года обращения Биржевых облигаций. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то датой погашения является последний день этого месяца.

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующий месяц и число последнего года срока обращения Биржевых облигаций.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций:

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного НКО ЗАО НРД (далее по тексту - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НКО ЗАО НРД, на счетах которых учитываются Биржевые облигации, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3-му (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НКО ЗАО НРД получать суммы выплат купонных доходов и погашения Биржевых облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НКО ЗАО НРД уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НКО ЗАО НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (Третьего) рабочего дня до Даты погашения Биржевых облигаций, передает в НКО ЗАО НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до Даты погашения Биржевых облигаций НКО ЗАО НРД предоставляет Банку и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (Ф.И.О. владельца - для физического лица);
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения (место регистрации – для физического лица) и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по

Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (место регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо - нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Биржевым облигациям, предоставленной ими в НКО ЗАО НРД. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НКО ЗАО НРД, Банк и НКО ЗАО НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Биржевым облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НКО ЗАО НРД указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Биржевым облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НКО ЗАО НРД. В этом случае обязательства Банка считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких

данных данными об учете прав на Биржевые облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НКО ЗАО НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В Дату погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НКО ЗАО НРД и/или депозитариях - депонентах НКО ЗАО НРД при погашении всех Биржевых облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций, о чем Банк уведомляет НКО ЗАО НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения обязательств по погашению Биржевых облигаций.

Погашение Сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и держателей Биржевых облигаций в НКО ЗАО НРД. Обязательства Банка по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, с корреспондентского счета банка Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом.

Если дата выплаты доходов по Биржевым облигациям приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НКО ЗАО НРД (далее по тексту - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту - Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций. Для целей выплаты дохода по шестому купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составляемый для целей погашения Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НКО ЗАО НРД уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям. Депоненты НКО ЗАО НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (Третьего) рабочего дня до Даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, передают в НКО ЗАО НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НКО ЗАО НРД получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

В случае если права владельцев на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям НКО ЗАО НРД предоставляет Банку и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем до 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям (номинальные держатели- депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Биржевым облигациям, предоставленной ими в НКО ЗАО НРД. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НКО ЗАО НРД, Банк, Платежный агент и НКО ЗАО НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Биржевым облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НКО ЗАО НРД указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Биржевым облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НКО ЗАО НРД. В этом случае обязательства Банка считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НКО ЗАО НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет денежные средства для выплаты купонного дохода на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В Дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль. Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Банка по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, с корреспондентского счета банка Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается в дату окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Купонный доход по второму купону выплачивается в дату окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска

Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска

Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска

Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий день (независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций), то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Первый купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НКО ЗАО НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НКО ЗАО НРД получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НКО ЗАО НРД уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НКО ЗАО НРД, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты, передают в НКО ЗАО НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается

номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Не позднее чем в 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НКО ЗАО НРД предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца,

наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем до 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык²;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Биржевым облигациям, предоставленной ими в НКО ЗАО НРД.

² Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НКО ЗАО НРД, Банк, Платежный агент и НКО ЗАО НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Биржевым облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НКО ЗАО НРД указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Биржевым облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НКО ЗАО НРД. В этом случае обязательства Банка считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НКО ЗАО НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет денежные средства для выплаты купонного дохода на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В Дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Банка по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, с корреспондентского счета банка Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Второй купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Третий купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3-му (третьему) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Четвертый купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3-му (третьему) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Пятый купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3-му (третьему) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Шестой купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3-му (третьему) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по биржевым облигациям эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности эмитента.

Прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевых облигаций:

На весь период обращения Биржевых облигаций эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Список владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для погашения Биржевых облигаций»).

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты купонного дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления списка владельцев Биржевых облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). Моментом наступления данного события является дата получения Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

Стоимость досрочного погашения: Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной

стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход. В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина накопленного купонного дохода по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3 \dots 6$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1)

– это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9)

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий день (независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций), то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам. Информация о завершении размещения раскрывается в порядке, указанном в пункте 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и пункте 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий день (независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций), - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом.

Сведения о Платежном агенте, через которого предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

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

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

Иные сведения о Платежном агенте представлены в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением) акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента, допущенных к торгам на фондовых биржах, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

Также Эмитент обязан направить в НКО ЗАО НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам, акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением), допущенных к торгам на фондовых биржах, и о том, что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НКО ЗАО НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Депонент НКО ЗАО НРД либо номинальный держатель - депонент НКО ЗАО НРД, уполномоченный совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НКО ЗАО НРД поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НКО ЗАО НРД либо номинальный держатель - депонент НКО ЗАО НРД), представляет Эмитенту письменное требование о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее – Требование) с приложением следующих документов:

- Копия отчета НКО ЗАО НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
 - количество Биржевых облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
 - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
 - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
 - налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
- в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии
- в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
 - ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
 - число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Требовании, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по досрочному погашению, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту, следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным требованиям.

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов по московскому времени или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

В случае если форма или содержание представленных владельцем/номинальным держателем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют / не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НКО ЗАО НРД информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования владельца – юридического лица, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекте ценных бумаг, Эмитент в течении 7 (Семи) рабочих дней после завершения приема требований от владельцев Биржевых облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям и перечисляет их Платежному агенту. Платежный агент в течении 2 (двух) рабочих дней с момента поступления денежных средств от Эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит полученные от Эмитента денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. При этом Дата досрочного погашения Биржевых облигаций не может наступить позднее трех лет с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении Эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном платеже Эмитенту.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям несколькими владельцами Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на досрочное погашение Биржевых облигаций, с корреспондентского счета банка Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НКО ЗАО НРД.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в

данном пункте.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НКО ЗАО НРД, НКО ЗАО НРД производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НКО ЗАО НРД.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России от 25.01.2007 № 07-4/пз-н, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента отдельных решений о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске серии БО-01 и Проспекте ценных бумаг.

Эмитент самостоятельно является агентом по приобретению Биржевых облигаций (далее – Агент).

Эмитент может назначать иных Агентов или отменять такие назначения.

- Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены и не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Сообщение об этом должно содержать:

- 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.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

А. В любой день в период, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «Б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг (далее – Уведомление).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в соответствующий Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут московского времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Эмитента: Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38 или Российская Федерация, 125124, г. Москва, 3-я Улица Ямского Поля, дом 32, к 717. Уведомление также должно быть направлено Эмитенту по факсу: (3467) 330-219, в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление считается полученным Эмитентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала уведомления адресату, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

Б. Уведомление о намерении владельца Биржевых облигаций или уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование (Ф.И.О.) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями) сообщает о намерении продать ХАНТЫ-МАНСИЙСКОМУ БАНКУ ОТКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ документарные неконвертируемые процентные Биржевые облигации на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций - для физического лица, полное наименование владельца Биржевых облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01.

Полное наименование (Ф.И.О) владельца Биржевых облигаций / лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями	
ИНН владельца Биржевых облигаций / лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями	
Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций	
Наименование Участника торгов Биржи, который по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций / лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями, будет выставять в Систему торгов Биржи заявку на продажу Биржевых облигаций	

Подпись владельца Биржевых облигаций – для физического лица

Подпись и печать владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем

на распоряжение Биржевыми облигациями - для юридического лица.»

В. Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату приобретения, которая определяется следующим образом (далее – Дата приобретения):

Датой приобретения Биржевых облигаций является 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, и который следует непосредственно за купонным периодом, на который приходится соответствующий Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Цена приобретения Биржевых облигаций:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения Биржевых облигаций.

Г. После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и п.п. «Б» п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01, владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, или брокер – Участник торгов Биржи, действующий по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов Биржи, в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций подает адресную заявку на продажу владельцем Биржевых облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту Эмитента, с указанием цены, определенной подпунктом «В» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01.

В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, для продажи Биржевых облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дает указанному брокеру поручение на продажу Биржевых облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Д. Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у владельцев Биржевых облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций заключить через Агента сделки со всеми владельцами Биржевых облигаций, являющимися Участниками торгов Биржи, или брокерами – Участниками торгов Биржи, действующими по поручению и за счет владельцев Биржевых облигаций (от которых были получены Уведомления), не являющихся Участниками торгов Биржи, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с подпунктом «Г» п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Биржевых облигаций приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НКО ЗАО НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства

Российской Федерации).

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения. Информация о завершении размещения раскрывается в порядке, указанном в пункте 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и пункте 2.9. Проспекта ценных бумаг. Информация о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об определенных процентных ставках по купонам.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций процентных ставках купонов, включая порядковые номера купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах “Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента” не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, который наступает раньше из числа тех купонных периодов, по которым одновременно определяется процентная ставка по Биржевым облигациям после начала обращения Биржевых облигаций, а в случае, если Эмитент устанавливает процентную ставку только одного купона, то не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего такому купонному периоду, и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения.
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения размера процентных ставок купонов не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, который наступает раньше из числа тех купонных периодов, по которым одновременно определяется процентная ставка по Биржевым облигациям, а в случае, если Эмитент устанавливает процентную ставку только одного купона, то не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего такому купонному периоду.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев отсутствуют.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций. Информация о завершении размещения раскрывается в порядке, указанном в пункте 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и пункте 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества приобретаемых Биржевых облигаций, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент самостоятельно является агентом по приобретению Биржевых облигаций со соглашением с их владельцами (далее – Агент).

Эмитент может назначать иных Агентов или отменять такие назначения.

- Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены и не позднее чем за 7 дней (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в виде «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты составления протокола (даты

истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет <http://www.khmb.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- дата проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;
- дата составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;
- дата начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- дата окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- цена приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);
- форма и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска понимается период от даты начала до даты окончания приобретения Биржевых облигаций. При этом даты начала и окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Иные условия приобретения облигаций эмитентом.
Отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям:

Погашение, в том числе досрочное погашение и/или выплата доходов осуществляется Эмитентом через платежного агента, функции которого выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи: **19.02.2009**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Обязанности и функции платежного агента:

От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного погашения, в том числе досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

В случае наступления условий для досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным Эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными Эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном Договором.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения Облигаций, в том числе досрочного погашения или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

- Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.nsd.ru

- 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение Эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» <http://www.khmb.ru> в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующих решений.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Информация о назначении иных платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается в порядке, установленном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

е) Действия владельцев Биржевых облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Биржевым облигациям:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам при погашении Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, которые предусмотрены условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.
- неисполнение обязательства по приобретению Биржевых облигаций.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38) или вручается под роспись уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия решения об удовлетворении Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента,

не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. (По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

При этом, владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе о дефолте или техническом дефолте) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;

- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
 - причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

По Биржевым облигациям обеспечение не предоставлялось.

Расчет суммы величин, предусмотренных подпунктами "а" - "д" пункта 3.13 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н), и в случае, когда такая сумма меньше суммарной величины обязательств эмитента по облигациям, указывается на то, что приобретение таких облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском:

В соответствии с п. 3.13 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н) требования настоящего пункта не распространяются на Биржевые облигации. Поскольку ценные бумаги настоящего выпуска являются Биржевыми облигациями, информация не предоставляется.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Размещаемые Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций

Размещаемые Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Размещаемые Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Размещаемые Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Размещаемые Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые Биржевые облигации не являются депозитарными расписками.

9.1.6.1. Дополнительные сведения о представляемых ценных бумагах, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Размещаемые Биржевые облигации не являются депозитарными расписками.

9.1.6.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Размещаемые Биржевые облигации не являются депозитарными расписками.

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

Раскрывается цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги.

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В случае, если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения, также указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право:

Преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Указываются ограничения, устанавливаемые акционерным обществом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру:

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

Отдельно указываются ограничения, предусмотренные уставом эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей-нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента:

Такие ограничения отсутствуют.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению на биржевом рынке.

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

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Указываются любые иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Прочие ограничения на обращение Биржевых облигаций и ограничения в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций не предусмотрены.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

У эмитента зарегистрированы и находятся в обращении два выпуска облигаций, допущенных к торгам через ЗАО «ФБ ММВБ»:

1) индивидуальный государственный регистрационный номер 40101971В от 08.07.2008 г.

Вид	Облигации	
Форма	документарные, на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	См. таблицу 9.5.1.	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	См. таблицу 9.5.1.	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	См. таблицу 9.5.1.	
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	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	

Таблица 9.5.1

Период	Цены рыночных сделок, % от ном.		средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг
	мин.	макс.	
4 кв 2008	100	115,25	102,36 ¹
1 кв 2009	94,72	115	98,71
2 кв 2009	99,95	106	100,65
3 кв 2009	100,1	102,41	100,48
4 кв 2009	98	102	100,29
1 кв 2010	98	103,65	101,89
2 кв 2010	101	103,65	102,51
3 кв 2010	99,9	103,25	100,93
4 кв 2010	99,01	100,73	100,11

Примечание: 1) средневзвешенная цена рассчитана только по восьми сделкам

2) индивидуальный государственный регистрационный номер 40201971В от 21.04.2010 г.

Вид	Облигации		
Форма	документарные, на предъявителя с обязательным централизованным хранением		
Серия	02		
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя серии 02, с обязательным централизованным хранением.		
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг			См. таблицу 9.5.2.
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг			См. таблицу 9.5.2.
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг			См. таблицу 9.5.2.
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		125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	

Таблица 9.5.2

Период	Цены рыночных сделок, % от ном.		средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг
	мин.	макс.	
3 кв 2010	100,14	100,95	100,54
4 кв 2010	99,5	100,68	100,51

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-01 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации серии БО-01 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска размещаемых Биржевых облигаций к торгам в процессе обращения.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций – **3 (Три) года с даты начала размещения Биржевых облигаций.**

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: *отсутствуют.*

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Биржевых облигаций серии БО-01 не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

	Выпуск биржевых облигаций серии БО-01
Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	5 000,00 0,1
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	0,00

Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	411,00
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	500,00
Иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	4 089,00

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

Доля, при неразмещении которой выпуск Биржевых облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам соответствующих Биржевых облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

Кроме того, владелец Биржевых облигаций, вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Эмитент обязан возратить средства инвестирования владельцам Биржевых облигаций после осуществления аннулирования Биржевых облигаций.

Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Биржевых облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Биржевых облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

Сообщение о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа или фондовой биржи о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным:

- В ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- На странице в сети Интернет по адресу: <http://www.khmb.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней).

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

В срок не позднее 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления фондовой биржи об аннулировании идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций, присвоенного фондовой биржей, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения облигаций, владельцам таких облигаций (далее также – «Комиссия»).

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Биржевых облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,

- организует возврат средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам/номинальным держателям Биржевых облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций, присвоенного фондовой биржей, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД на дату окончания размещения Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска которых был аннулирован фондовой биржей, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения .

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- Общее количество фактически оплаченных при размещении Биржевых облигаций (с указанием количества и размера частично оплаченных Биржевых облигаций) выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Общий размер средств инвестирования, фактически полученных Эмитентом, в счет оплаты Биржевых облигаций;
- Размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу Биржевых облигаций.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций, обязана осуществить уведомление владельцев Биржевых облигаций, а также номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – Уведомление).

Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование эмитента ценных бумаг;
- Наименование органа (фондовой биржи), 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;
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, идентификационный номер выпуска ценных бумаг и дату допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск к торгам ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций, присвоенного фондовой биржей, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения;
- 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 Биржевыми облигациями, у которых был аннулирован идентификационный номер выпуска, ранее присвоенный фондовой биржей, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения;

- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НКО ЗАО НРД;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца Биржевых облигаций бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций, присвоенного фондовой биржей, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения Биржевых облигаций и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в газете «Новости Югры», а также в «Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам».

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций Уведомления.

Владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций повторное Уведомление. Владелец Биржевых облигаций 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.

Владелец Биржевых облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

Изъятие Биржевых облигаций из обращения должно быть осуществлено Эмитентом в срок, не позднее 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций, присвоенного фондовой биржей, допустившей Биржевые облигации к торгам в процессе их размещения, если иное не установлено актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

После изъятия Биржевых облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца со дня окончания срока, установленного для изъятия Биржевых облигаций из обращения. Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Биржевых 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 Российской Федерации.

Способы и порядок возврата средств:

Сроки возврата средств	Возврат средств инвестирования осуществляется в течение 1 (Одного) месяца после истечения срока для изъятия Биржевых облигаций из обращения,
------------------------	--

Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	НКО ЗАО НРД
Место нахождения платежных агентов	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения\ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст.395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций, возмещаются Эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств, предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг

отсутствует.

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг составляет 10 500 000 000 рублей.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	10 499 000,0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,9905%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 000,0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,0095%

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Обращения акций кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации нет.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

сведения не указываются

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

сведения не указываются

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

сведения не указываются

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

сведения не указываются

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

сведения не указываются

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации

сведения не указываются

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента

сведения не указываются

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

сведения не указываются

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Сведения об изменении размера уставного капитала за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2005 - 01.01.2006 гг.	2 703 967,4	99,96%	1 000	0,04%	Общее собрание акционеров	Протокол № 33 от 30.04.2004	2704967,4
01.01.2006 - 01.01.2007 гг.	5 003 967,4	99,98%	1 000	0,02%	Общее собрание акционеров	Протокол № 36 от 16.12.2005	5004967,4
01.01.2007 - 01.01.2008 гг.	5003967,4	99,98%	1000	0,02%	В данном периоде не происходило изменение уставного капитала	-	5004967,4
01.01.2008 - 01.01.2009 гг.	6999000	99,986%	1000	0,014%	Общее собрание акционеров	Протокол № 42 от 26.02.2008	7000000,0
01.01.2009 - 01.01.2010 гг.	10499000	99,9905 %	1000	0,0095%	Общее собрание акционеров	Протокол № 47 от 27.07.2009	10500000,0
01.01.2010 - 01.01.2011 гг.	10499000	99,9905 %	1000	0,0095%	В данном периоде не происходило изменение уставного капитала	-	10500000,0

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется.

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

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**1.**

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «ХАНТЫМАНСКИЙ ИНТЕРСПОРТ»
Сокращенное наименование	ОАО «Хантымансийскинтерспорт»
Место нахождения	626200, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 5а

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	10 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

2.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК»	
Сокращенное наименование	ОАО «АККОБАНК»	
Место нахождения	628416, Тюменская область, г. Сургут, ул. Дзержинского, 11	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10,45%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		10,47%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

3.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество Процессинговая компания «ХЭС КАРД»	
Сокращенное наименование	ЗАО ПК «ХЭС КАРД»	
Место нахождения	628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 4	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		50%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		50%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

4.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Курорты Югры»	
Сокращенное наименование	ОАО «Курорты Югры»	
Место нахождения	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Гобольский тракт, д.4.	

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	17,1%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	17,1%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

5.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Новосибирский коммерческий муниципальный банк	
Сокращенное наименование	ОАО Новосибирский муниципальный банк	
Место нахождения	Россия, 630091, г. Новосибирск, ул. Державина, 14	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		75,13%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		75,13%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

6.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЮГРА-ЛИЗИНГ»	
Сокращенное наименование	ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ»	
Место нахождения	628007, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Островского, д. 32	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		не является акционерным обществом
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

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

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Объектом присвоения кредитного рейтинга является эмитент как кредитная организация.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

На 21.03.2011 значение долгосрочного рейтинга Банка присвоенного Международным рейтинговым агентством «Moody's Investors Service» по депозитам в российской и иностранной валюте на уровне «Вa3», краткосрочный – «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости – «E+», по национальной шкале – «Aa3.ru».

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» 28.09.2006 г. изменила прогноз по рейтингам по ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК со «стабильного» на «позитивный». В то же время Standard & Poor's повысила кредитный рейтинг Банка по национальной шкале с «ruA» до «ruA+» и подтвердила кредитные рейтинги Банка по международной шкале — долгосрочный «В+» и краткосрочный «В».

Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» 07.04.2008 г. повысило долгосрочный кредитный рейтинг ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК по международной шкале в иностранной и национальной валюте с «В+» на «ВВ-», прогноз «стабильный», и подтвердила краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «В», а также повысило кредитный рейтинг по национальной шкале с «ruA+» до «ruAA-».

Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» 10.10.2008 г. подтвердила долгосрочный кредитный рейтинг ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК по международной шкале в иностранной и национальной валюте на уровне «ВВ-», прогноз «стабильный», а также кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruAA-».

Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» 21.04.2009 г. понизила долгосрочный кредитный рейтинг ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК по международной шкале в иностранной и национальной валюте с «ВВ-» до уровня «В+», прогноз «стабильный», а также кредитный рейтинг по национальной шкале с «ruAA-» до уровня «ruA+». В то же время подтвержден краткосрочный кредитный рейтинг банка на уровне «В».

Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» 26.08.2010 г. изменила прогноз по рейтингам по ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК со «стабильного» на «позитивный». В то же время кредитные рейтинги присвоенные ранее Банку, - долгосрочный «В+», краткосрочный «В», а также рейтинг по национальной шкале «ruA+» - были подтверждены.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Московское представительство «Standard & Poor's»
Сокращенное наименование	Московское представительство «Standard & Poor's»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, 125009, бизнес-центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2, 7-й этаж

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Кредитный рейтинг выражает мнение Standard & Poor's относительно способности и готовности кредитной организации - эмитента своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства. В России Standard & Poor's присваивает рейтинги по международной шкале (по обязательствам в национальной и иностранной валюте) и по национальной шкале, созданной и откалиброванной специально для России. Кредитный рейтинг заемщика по национальной шкале Standard & Poor's выражает текущее мнение об общей кредитоспособности кредитной организации - эмитента долговых обязательств, гаранта или поручителя, делового партнера, его способности и намерении своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства по мере их

наступления относительно других российских заемщиков.

Методика присвоения рейтингов Standard & Poor's учитывает бизнес-факторы (позиция на рынке, структура собственности, стратегия и менеджмент), финансовые факторы (качество активов, прибыльность, фондирование и управление ликвидностью, капитал).

Эл. почта: russia@standardandpoors.ru

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет: <http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

Международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» 18.12.2009 г. присвоило ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК долгосрочный рейтинг по депозитам в российской и иностранной валюте на уровне «Ba3», краткосрочный – «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости – «E+», по национальной шкале – «Aa3.ru».

Международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» 15.09.2010 г. подтвердило долгосрочный рейтинг ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК по депозитам в российской и иностранной валюте на уровне «Ba3», краткосрочный – «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости – «E+», по национальной шкале – «Aa3.ru».

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	ЗАО "Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс" (дает рейтинговые заключения, которые отражают его оценку кредитоспособности заемщиков и их конкретных обязательств и эмиссий, номинированных в российской валюте). Moody's Investors Services Inc. (дает рейтинговые заключения, которые отражают оценку кредитоспособности конкретных долговых обязательств, эмиссий или заемщиков как на территории Российской Федерации, так и на любом зарубежном или трансграничном рынке).
Сокращенное фирменное наименование	РАМИ MOODY'S
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	ЗАО "Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс" : 127006, Москва, 1-я Тверская-Ямская ул., дом 21, 7 этаж Moody's Investors Services Inc.: США, 10007, штат Нью-Йорк, Нью-Йорк, улица Гринвич 250, Ворлд Трейд Центр, 7

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

При принятии решения о присвоении рейтинга Moody's рассматривает все соответствующие факторы риска и учитывает все точки зрения, руководствуясь при этом следующими принципами.

1. Акцент на долгосрочную перспективу – в анализе делает акцент на основополагающие факторы, от которых зависит способность эмитента погашать свои долговые обязательства в долгосрочной перспективе, например, крупные экономические спады, резкое изменение стратегии руководства компании или изменения нормативно-правовой базы. Рейтинги не должны зависеть от стадии делового цикла или динамики спроса и предложения или отражать краткосрочную рыночную конъюнктуру.

2. Акцент на стабильность и предсказуемость денежных потоков – в первую очередь стремится выявить факторы, определяющие генерирование денежных потоков, и в особенности, их предсказуемость и устойчивость. Детально изучаются финансовые прогнозы, чтобы понять, на чем они основаны. В определенных случаях проводится анализ чувствительности к различным вариантам управления предприятием и включается в оценочную модель возможность небольшого экономического спада, чтобы определить устойчивость денежных потоков.

Конкретные факторы риска, которые учитываются при присвоении рейтинга, варьируются в зависимости от отрасли. С подробным изложением методологии по всем основным секторам,

которые анализируются, можно ознакомиться в разделах Issuer Marketing Team и Rating Methodology на веб-сайтах:

<http://www.moodys.com>

<http://www.moodys.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10101971В	02.12.1992 г., 02.12.1992 г., 03.12.1992 г., 18.02.1993 г., 08.04.1993 г., 06.08.1993 г., 23.02.1994 г., 23.08.1994 г., 28.12.1994 г., 28.04.1997 г., 21.05.1998 г., 25.12.2000 г., 06.11.2001 г., 28.07.2003 г., 01.11.2004 г., 04.07.2006 г., 05.06.2008 г., 18.08.2009 г.	Обыкновенные именные		100
20101971В	23.08.1994 г., 28.12.1994 г.	Привилегированные именные	Именные с определенным размером дивиденда	100

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10101971В	104990000
20101971В	10000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска), шт.
1	2
10101971В	0
20101971В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10101971В	0
20101971В	400000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента, шт.
1	2
10101971В	0
20101971В	0

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10101971В	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.</p> <p>Также владельцы акций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
20101971В	<p>1. Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Привилегированная акция даёт право участия в общем собрании акционеров без права голоса, за исключением случаев, указанных в пунктах 3 и 4 статьи 17 устава Банка.</p> <p>2. Размер дивиденда по привилегированным акциям установлен в размере 8 % годовых. Если сумма дивидендов, выплачиваемая Банком по каждой обыкновенной акции, превышает сумму, подлежащую выплате в качестве дивидендов по привилегированным акциям, размер дивиденда по ним должен быть увеличен до размера дивиденда, выплачиваемого по обыкновенным акциям.</p> <p>Акционеры – владельцы привилегированных акций в случае ликвидации Банка имеют право на получение части его имущества.</p>

	<p>Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка по привилегированным акциям, составляет 100 % к их номинальной стоимости.</p> <p>3. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.</p> <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.</p> <p>4. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.</p> <p>Также владельцы акций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
--	--

Иные сведения об акциях.

Иных сведений нет.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Кредитная – организация эмитент ранее выпускала облигации, номинированные в рублях.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Кредитной организацией-эмитентом не осуществлялось погашение (аннулирование) выпущенных эмиссионных ценных бумаг.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	6 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000

1.

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	серии 01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения облигаций.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40101971В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.07.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	10.11.2008
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»	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	-

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
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"	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1 099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение дохода в виде процента от номинальной стоимости (купонного дохода), порядок определения и выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
Порядок и условия размещения ценных бумаг	ценные бумаги выпуска размещены

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной	19.02.2009

деятельности	
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия.
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Датой погашения Облигаций является 1 099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если Дата начала погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение Банком обязательств по погашению Облигаций.

Погашение Облигаций производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Погашение Облигаций осуществляется от имени и за счет Эмитента Платежным агентом, функции которого выполняет Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – НДЦ).

У владельцев Облигаций отсутствует возможность выбора формы и условий погашения Облигаций.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ (далее по тексту - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

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.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (Третьего) рабочего дня до Даты погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Банку 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. владельца - 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 по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

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 от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо - нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Банк и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Банка считаются выполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк 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 НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком 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 (Второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Банк перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного агента в кредитной организации, указанной Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платежный 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. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по

ним за последний купонный период, о чем Банк уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения 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 и держателей Облигаций в НДЦ.

Обязательства Банка по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета банка Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$$КД = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / (365 * 100 \%)$$

Где:

КД - купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1-6;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

T(i) - дата окончания i-го купонного периода;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при i=1;

T(i)-T(i-1) - продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода), в днях.

Купонный доход по 1-му купону начисляется с календарного дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций по дату его выплаты. Купонный доход по 2-му и последующим купонам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты предшествующего купонного дохода по дату выплаты соответствующего купонного дохода (Дату погашения Облигаций).

Величина 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 изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Купонный период	Процентная ставка, в % годовых	Размер купонного дохода в расчете на одну облигацию, в руб.	Дата выплаты купонного дохода
1	14.00	72.49	04.05.2009
2	14.00	69.81	02.11.2009
3	13.00	64.82	03.05.2010
4	13.00	64.82	01.11.2010
5	7.00	34.90	02.05.2011
6	7.00	34.90	31.10.2011

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Если дата выплаты доходов по Облигациям приходится 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.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты доходов по Облигациям (далее по тексту - Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций. Для целей выплаты дохода по шестому купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составляемый для целей погашения Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Перечня 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.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (Третьего) рабочего дня до Даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Банку 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 следующие данные:

а) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

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 счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) 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.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

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 от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были

своевременно предоставлены в НДЦ, Банк, Платежный агент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Банка считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк 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 НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком 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 за 2 (Второй) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода на счёт Платёжного агента в кредитной организации, указанной Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства Банка по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета банка Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

2.

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	серии 02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения облигаций
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40201971B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.04.2010
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	21.07.2010
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"	-

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
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"	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1 099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение дохода в виде процента от номинальной стоимости (купонного дохода), порядок определения и выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Сертификате.</p> <p>Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
Порядок и условия размещения ценных бумаг	ценные бумаги выпуска размещены

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия.
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Датой погашения Облигаций является 1 099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если Дата начала погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение Банком обязательств по погашению Облигаций.

Погашение Облигаций производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Погашение Облигаций осуществляется от имени и за счет Эмитента Платежным агентом, функции которого выполняет Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – НДЦ).

У владельцев Облигаций отсутствует возможность выбора формы и условий погашения Облигаций.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ (далее по тексту - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

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.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (Третьего) рабочего дня до Даты погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом,

уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Банку 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. владельца - для физического лица);
 - б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - в) место нахождения (место регистрации – для физического лица) и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
 - ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо).
- При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации 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 от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
 - количество принадлежащих владельцу Облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - место нахождения (место регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
 - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
 - налоговый статус владельца Облигаций.

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо - нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Банк и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Банка считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк 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 НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком 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.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платежный 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. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций, о чем Банк уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения обязательств по погашению Облигаций.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и держателей Облигаций в НДЦ.

Обязательства Банка по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета банка Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$$КД = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / (365 * 100 \%)$$

Где:

КД - купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1-6;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

T(i) - дата окончания i-го купонного периода;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при i=1;

T(i)-T(i-1) - продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода), в днях.

Купонный доход по 1-му купону начисляется с календарного дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций по дату его выплаты. Купонный доход по 2-му и последующим купонам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты предшествующего купонного дохода по дату выплаты соответствующего купонного дохода (Дату погашения Облигаций).

Величина 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 изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Купонный период	Процентная ставка, в % годовых	Размер купонного дохода в расчете на одну облигацию, в руб.	Дата выплаты купонного дохода
1	7.85	40.65	15.12.2010
2	7.85	39.14	15.06.2011
3	7.85	39.14	14.12.2011
4	Определяется кредитной организацией - эмитентом		13.06.2012
5	Определяется кредитной организацией - эмитентом		12.12.2012
6	Определяется кредитной организацией - эмитентом		12.06.2013

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Если дата выплаты доходов по Облигациям приходится 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.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты доходов по Облигациям (далее по тексту - Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций. Для целей выплаты дохода по шестому купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составляемый для целей погашения Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Перечня 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.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (Третьего) рабочего дня до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Банку 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 следующие данные:

а) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

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 счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) 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.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации 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 от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Банк, Платежный агент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Банка считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк 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 НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет денежные средства для выплаты купонного дохода на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Банка по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета банка Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски ценных бумаг, обязательства кредитной организации - эмитента по которым не исполнены, отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

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

По акциям ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК.

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ОАО «Регистратор Р.О.С.Т.»
Место нахождения регистратора	107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№ 10-000-1-00264
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	03.12.2002
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации

По облигациям ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК.

Полное фирменное наименование депозитария *	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименования депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	Российская Федерация, г.Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, стр.8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-12042-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

* депозитарий, который осуществляет учет прав по облигациям серии 01, серии 02.

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

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов от операций с ценными бумагами регламентируется Главой 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

В соответствии с установленным в названной главе порядком, налогообложению подлежат доходы в виде:

- Дивидендов по акциям;
- Дисконтного или процентного дохода по облигациям;
- Прибыли от реализации (выбытия) акций, облигаций.

Налогообложение доходов по эмиссионным ценным бумагам у эмитента (ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК).

При размещении эмитентом собственных акций по цене выше их номинальной стоимости, полученный таким образом доход признается эмиссионным и не подлежит налогообложению (пп.3 п.1 ст.251 НК РФ).

В случае размещения облигаций по цене выше номинальной стоимости, эмитент получает доход, который рассматривается в соответствии со ст.250 НК РФ как внереализационный доход и подлежит налогообложению по ставке 20 процентов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором он имел место, независимо от фактического поступления денежных средств (метод начисления).

В случае выкупа собственных акций или облигаций по цене ниже цены размещения у Банка образуется доход, подлежащий налогообложению по общеустановленной ставке в размере 20 процентов. Налог с указанных доходов подлежит включению в налоговую базу по налогу на прибыль в том отчетном (налоговом) периоде, в котором по условиям договора произошел выкуп.

Расходы в виде процентного (дисконтного) дохода, который выплачивается владельцам облигаций в соответствии с условиями эмиссии, учитываются в целях налогообложения с учетом предельной величины признаваемых процентов, определяемой как ставка рефинансирования, установленная Банком России, увеличенная в 1,1 раза на дату оформления (получения) долгового обязательства в рублях и 15 процентов по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Налогообложение доходов по эмиссионным ценным бумагам у российских и иностранных организаций.

Юридические лица - российские организации, самостоятельно производят расчет и уплату налогов, возникающих по сделкам с облигациями, независимо от того признаются ли они плательщиками налога на прибыль или применяют упрощенную систему налогообложения.

Иностранные юридические лица, имеющие постоянное представительство в Российской Федерации, самостоятельно производят расчет и уплату налогов, возникающих по сделкам с облигациями.

К процентному (купонному, дисконтному) доходу, полученному иностранными организациями, не резидентами Российской Федерации, от Банка в соответствии с условиями выпуска облигаций, применяется налоговая ставка 20 процентов (пп.1 п.2 ст.284 НК РФ), если иное не установлено соответствующим международным договором (соглашением), регулирующим вопросы налогообложения.

Согласно п.1 ст. 43 НК РФ дивидендом признается любой доход акционера по принадлежащим ему акциям, который получен от Банка при распределении чистой прибыли пропорционально доле акционера в уставном капитале Банка. Банк на основании п.1 ст. 24 НК РФ при выплате дивидендов акционерам, признается налоговым агентом, обязанным исчислить, удержать и перечислить в бюджет в течение 10 дней соответствующую сумму налога. На основании п.3 ст. 284 НК РФ доходы акционеров – резидентов Российской Федерации на сумму выплаченных дивидендов облагаются по ставке 9%.

Если Банк является источником выплаты дивидендов для налогоплательщика – иностранной организации – нерезидента Российской Федерации, то Банк признается налоговым агентом, обязанным исчислить, удержать и перечислить налог по ставке 15 процентов (п.3 ст.224 НК РФ).

Налогообложение доходов по эмиссионным ценным бумагам у физических лиц.

Доходы от реализации эмиссионных ценных бумаг, полученные физическими лицами облагаются налогом на доходы физических лиц в соответствии с гл.23 НК РФ с учетом положений ст.214.1 НК РФ.

Исчисление налога с доходов, полученных в виде дивидендов по акциям, распределенным в пользу акционера Банка – физического лица, являющегося резидентом Российской Федерации производится по ставке в размере 9 процентов, установленной п.4 ст.224 НК РФ и в размере 15 процентов для физического лица – нерезидента Российской Федерации.

Доход от продажи эмиссионных ценных бумаг физическим лицом, подлежит налогообложению в соответствии с п. 1 ст. 224 НК РФ по ставке 13 процентов за вычетом расходов на приобретение указанных бумаг, с учетом особенностей, установленных ст. 214.1 НК РФ.

Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (ст.207 НК РФ), по сделкам с эмиссионными ценными бумагами, без использования посредников (брокеров, доверительных управляющих и т.д.) с суммы дохода налог рассчитывают и уплачивают самостоятельно. При совершении сделок с эмиссионными ценными бумагами по договорам брокерского обслуживания или доверительного управления налог удерживается налоговым агентом одновременно с выплатой дохода, зачислением на счет клиента или перечислением по поручению клиента на счет третьих лиц.

Если вышеназванные доходы выплачиваются физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, налог исчисляется по ставке в размере 30 процентов (п.3 ст.224 НК РФ), если иное не установлено положениями соответствующего международного договора (соглашения) об избежании двойного налогообложения.

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

В соответствии с пунктом 3.12. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н), информация в проспекте Биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется.
--

10.10. Иные сведения

1) Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

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

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

2) Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата внутри j - того купонного периода;

T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).