Утверждено «08» октября 2012г. Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» (указывается орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)	Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения «08» ноября 2012 г. Идентификационные номера
Протокол № 40 от «08» октября 2012г.	**4 B 0 2 0 7 0 2 2 7 2 B** **4 B 0 2 0 8 0 2 2 7 2 B** **4 B 0 2 0 9 0 2 2 7 2 B** (указывается идентификационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) 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*
	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*

	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

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК»
(открытое акционерное общество)

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-01 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БСО-01, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-02 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БСО-02, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-03 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БСО-03, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
http://www.rosbank.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 бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2009, 2010, 2011 годы, (сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2009, 2010, 2011 годы. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проведен аудит. Данное подтверждение должно рассматриваться с учетом положений, изложенных в п. 10.9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Закрытое Акционерное Общество «Делойт и Туш СНГ»

Партнер (по Доверенности б/н от 29.03.2010 года) _____ Е.В. Пономаренко
подпись
М.П.

Дата “____” _____ 2012 г.

Председатель Правления ОАО АКБ «РОСБАНК»

_____ В.Ю. Голубков
подпись

Дата “____” _____ 2012 г.

Главный бухгалтер ОАО АКБ «РОСБАНК» _____ К.Л. Истягин
подпись

Дата “____” _____ 2012 г. М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**12**
Биржевые облигации серии БСО-01	**12**
Биржевые облигации серии БСО-02	**14**
Биржевые облигации серии БСО-03	**17**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	**21**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**21**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	**21**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	**23**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**26**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	**26**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**26**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**27**
Биржевые облигации серии БСО-01	**27**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**27**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**27**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**27**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**28**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**28**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**30**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**31**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**38**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**38**
Биржевые облигации серии БСО-02	**39**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**39**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**39**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**40**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**40**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**41**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**43**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**44**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**50**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**50**

Биржевые облигации серии БСО-03	**51**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**51**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**52**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**52**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**52**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**53**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**55**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**56**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**62**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**63**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**65**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	**65**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**65**
3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	**65**
3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	**65**
3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	**65**
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**65**
3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	**65**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**66**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**66**
3.5.1. Кредитный риск	**66**
3.5.2. Страновой риск	**66**
3.5.3. Рыночный риск	**66**
3.5.4. Риск ликвидности	**66**
3.5.5. Операционный риск	**67**
3.5.6. Правовой риск	**67**
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**67**
3.5.8. Стратегический риск	**67**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**68**
4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	**68**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**68**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**69**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**72**
4.1.4. Контактная информация	**72**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**73**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**73**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	**73**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**73**

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	**73**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**73**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**73**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	**73**
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	**74**
4.6.1. Основные средства	**74**
4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	**74**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**75**
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	**76**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**77**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	**77**
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	**77**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**77**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	**77**
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	**77**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**78**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**78**
VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**79**
8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	**79**
8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	**81**
8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	**81**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	**84**
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	**141**

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**142**
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	**142**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**143**
Биржевые облигации серии БСО-01	**143**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**143**
9.1.1. Общая информация	**143**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**151**
а) размер дохода по облигациям	**151**
б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)	**157**
в) порядок и условия досрочного погашения облигаций	**165**
г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения	**184**
д) сведения о платежных агентах по облигациям	**187**
е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям	**188**
ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение	**191**
з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям	**192**
и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	**192**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**192**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента	**193**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**193**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**193**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**193**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**193**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	**194**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг	**202**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**202**
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	**202**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**203**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**203**
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	**204**

Биржевые облигации серии БСО-02	**208**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**208**
9.1.1. Общая информация	**208**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**216**
а) размер дохода по облигациям	**216**
б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)	**222**
в) порядок и условия досрочного погашения облигаций	**231**
г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения	**249**
д) сведения о платежных агентах по облигациям	**252**
е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям	**253**
ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение	**257**
з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям	**257**
и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	**257**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**258**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента	**258**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**258**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**258**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**259**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**259**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	**259**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг	**267**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**267**
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**268**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**268**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**268**
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	**269**
Биржевые облигации серии БСО-03	**273**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**273**
9.1.1. Общая информация	**273**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**281**
а) размер дохода по облигациям	**281**
б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)	**287**
в) порядок и условия досрочного погашения облигаций	**295**

г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения	**314**
д) сведения о платежных агентах по облигациям	**317**
е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям	**318**
ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение	**321**
з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям	**322**
и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	**322**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**322**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента	**323**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**323**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**323**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**323**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**323**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	**324**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг	**332**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**332**
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	**332**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**333**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**333**
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	**333**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**338**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**338**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	**338**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**338**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**338**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	**338**
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	**338**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**338**

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	**339**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	**339**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	**339**
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	**339**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	**339**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	**339**
10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	**340**
10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**340**
10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**340**
10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	**340**
10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	**340**
10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	**340**
10.9. Иные сведения	**341**

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 Копии Годового бухгалтерского отчета кредитной организации-эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2009г. и публикуемой консолидированной отчетности кредитной организации-эмитента (консолидированный бухгалтерский баланс и консолидированный отчет о прибылях и убытках), составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2009г. (с приложением аудиторских заключений) (согласно п.п. 8.1.а и 8.3.а настоящего Проспекта)**.....344**

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 Копии Годового бухгалтерского отчета кредитной организации-эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2010г. и публикуемой консолидированной отчетности кредитной организации-эмитента (консолидированный бухгалтерский баланс и консолидированный отчет о прибылях и убытках), составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2010г. (с приложением аудиторских заключений) (согласно п.п. 8.1.а и 8.3.а настоящего Проспекта)**.....375**

ПРИЛОЖЕНИЕ №3 Копии Годового бухгалтерского отчета кредитной организации-эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2011г. и публикуемой консолидированной отчетности кредитной организации-эмитента (консолидированный бухгалтерский баланс и консолидированный отчет о прибылях и убытках), составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2011г. (с приложением аудиторских заключений) (согласно п.п. 8.1.а и 8.3.а настоящего Проспекта)**.....416**

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 Копии квартальной бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07. 2012 года, составленной в соответствии с нормативными актами Банка России (согласно п.8.2.а настоящего Проспекта)**.....469**

ПРИЛОЖЕНИЕ №5 Копия отдельной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2009г. на русском языке (согласно п.8.1.б настоящего Проспекта) **476**

ПРИЛОЖЕНИЕ №6 Копия отдельной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2010г. на русском языке (согласно п.8.1.б настоящего Проспекта) **552**

ПРИЛОЖЕНИЕ №7 Копия отдельной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2011г. на русском языке (согласно п.8.1.б настоящего Проспекта) **629**

ПРИЛОЖЕНИЕ №8 Копия консолидированной финансовой отчетности за 2009г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке (согласно п.8.3.б настоящего Проспекта) **711**

ПРИЛОЖЕНИЕ №9 Копия консолидированной финансовой отчетности за 2010г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке (согласно п.8.3.б настоящего Проспекта) **789**

ПРИЛОЖЕНИЕ №10 Копия консолидированной финансовой отчетности за 2011г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке (согласно п.8.3.б настоящего Проспекта). **876**

ПРИЛОЖЕНИЕ №11 Образец Сертификата облигаций серии БСО-01 ..... **966**

ПРИЛОЖЕНИЕ №12 Образец Сертификата облигаций серии БСО-02 ..... **1023**

ПРИЛОЖЕНИЕ №13 Образец Сертификата облигаций серии БСО-03 ..... **1080**

Введение

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) выше и далее именуется как ОАО АКБ «РОСБАНК», «Кредитная организация – эмитент», «Банк», «Эмитент».

Биржевые облигации серии БСО-01

Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта[1] :

вид	***биржевые облигации на предъявителя***
категория (тип) (для акций)	***размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
серия (для облигаций)	***БСО-01***
иные идентификационные признаки ценных бумаг	***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода (далее по тексту – Биржевые облигации серии БСО-01)***
количество размещаемых ценных бумаг	***3 000 000 (Три миллиона)***
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	***1 000 (Одна тысяча) рублей***
Порядок и сроки размещения:	
дата начала размещения (или порядок ее определения)	***Размещение Биржевых облигаций БСО-01 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций БСО-01 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций БСО-01 к торгам на фондовой бирже.*** ***Сообщение о допуске Биржевых облигаций БСО-01 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-01 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.*** ***Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций БСО-01 раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:*** - ***в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным***

[1] Сведения приводятся при регистрации проспекта ценных бумаг одновременно с регистрацией выпуска (дополнительного) выпуска ценных бумаг.

	органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу*** http://www.rosbank.ru***, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг,*** http://www.e-disclosure.ru ***- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.*** ***Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-01, 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 БСО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг 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, на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.*** ***Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.***
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	***Датой окончания размещения Биржевых облигаций БСО-01 является более ранняя из следующих дат:*** ***1) 15 (пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций БСО-01;*** ***2) дата размещения последней Биржевой облигации БСО-01.*** ***Выпуск Биржевых облигаций БСО-01 не предполагается размещать траншами***
цена размещения или порядок ее определения	***Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 устанавливается равной*** ***1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую***

	облигацию серии БСО-01, что соответствует 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости. ***Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-01, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 уплачивает НКД по Биржевым облигациям серии БСО-01, определяемый по следующей формуле:*** НКД = Nom * C1 * (T – T0)/ 365/ 100%, где: Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01, руб.; C1 – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых; T - дата размещения Биржевых облигаций серии БСО-01; T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01. ***Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).***
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	***Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнение обязательств по Облигациям.***
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	***Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.***

Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг)[2]:

Проспект ценных бумаг регистрируется одновременно с выпуском.

Биржевые облигации серии БСО-02

Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта[3] :

вид	***биржевые облигации на предъявителя***
категория (тип) (для акций)	***размещаемые ценные бумаги не являются акциями***

[2] Сведения приводятся при регистрации проспекта ценных бумаг после регистрации выпуска (дополнительного) выпуска ценных бумаг.

[3] Сведения приводятся при регистрации проспекта ценных бумаг одновременно с регистрацией выпуска (дополнительного) выпуска ценных бумаг.

серия (для облигаций)	***БСО-02***
иные идентификационные признаки ценных бумаг	***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода (далее по тексту – Биржевые облигации серии БСО-02)***
количество размещаемых ценных бумаг	***3 000 000 (Три миллиона)***
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	***1 000 (Одна тысяча) рублей***
Порядок и сроки размещения:	
дата начала размещения (или порядок ее определения)	***Размещение Биржевых облигаций БСО-02 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций БСО-02 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций БСО-02 к торгам на фондовой бирже.*** ***Сообщение о допуске Биржевых облигаций БСО-02 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-02 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.*** ***Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций БСО-02 раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:*** - ***в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*** - ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу*** http://www.rosbank.ru***, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг,*** http://www.e-disclosure.ru ***- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.*** ***Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по***

	тексту – ФБ ММВБ) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг. ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-02, 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 БСО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг 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, на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.*** ***Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.***
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	***Датой окончания размещения Биржевых облигаций БСО-02 является более ранняя из следующих дат:*** ***1) 15 (пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций БСО-02;*** ***2) дата размещения последней Биржевой облигации БСО-02.*** ***Выпуск Биржевых облигаций БСО-02 не предполагается размещать траншами***
цена размещения или порядок ее определения	***Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 устанавливается равной*** ***1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БСО-02, что соответствует 100 (Сто) процентам от номинальной стоимости.*** ***Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-02, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 уплачивает НКД по Биржевым облигациям серии БСО-02, определяемый по следующей формуле:*** НКД = Nom * C1 * (T – T0)/ 365/ 100%, где: Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02, руб.; C1 – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;

	Т - дата размещения Биржевых облигаций серии БСО-02; Т0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02. ***Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).***
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	***Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнение обязательств по Облигациям.***
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	***Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.***

Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг)[4]:

Проспект ценных бумаг регистрируется одновременно с выпуском.

Биржевые облигации серии БСО-03

Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта[5] :

вид	***биржевые облигации на предъявителя***
категория (тип) (для акций)	***размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
серия (для облигаций)	***БСО-03***
иные идентификационные признаки ценных бумаг	***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода (далее по тексту – Биржевые облигации серии БСО-03)***
количество размещаемых ценных бумаг	***3 000 000 (Три миллиона)***
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	***1 000 (Одна тысяча) рублей***
Порядок и сроки размещения:	
дата начала размещения (или порядок ее определения)	***Размещение Биржевых облигаций БСО-03 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также***

[4] Сведения приводятся при регистрации проспекта ценных бумаг после регистрации выпуска (дополнительного) выпуска ценных бумаг.

[5] Сведения приводятся при регистрации проспекта ценных бумаг одновременно с регистрацией выпуска (дополнительного) выпуска ценных бумаг.

	фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций БСО-03 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций БСО-03 к торгам на фондовой бирже. ***Сообщение о допуске Биржевых облигаций БСО-03 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-03 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.*** ***Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций БСО-03 раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:*** - ***в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*** - ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу*** http://www.rosbank.ru***, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг,*** http://www.e-disclosure.ru ***- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.*** ***Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-03, 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 БСО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг 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, на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. ***Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.***
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	***Датой окончания размещения Биржевых облигаций БСО-03 является более ранняя из следующих дат:*** ***1) 15 (пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций БСО-03;*** ***2) дата размещения последней Биржевой облигации БСО-03.*** ***Выпуск Биржевых облигаций БСО-03 не предполагается размещать траншами***
цена размещения или порядок ее определения	***Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 устанавливается равной*** ***1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БСО-03, что соответствует 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости.*** ***Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-03, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 уплачивает НКД по Биржевым облигациям серии БСО-03, определяемый по следующей формуле:*** НКД = Nom * C1 * (T – T0)/ 365/ 100%, где: Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03, руб.; C1 – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых; T - дата размещения Биржевых облигаций серии БСО-03; T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03. ***Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).***
условия обеспечения (для облигаций с	***Сведения не указываются, так как условиями выпуска***

обеспечением)	***не предусмотрено обеспечение исполнение обязательств по Облигациям.***
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	***Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.***

Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг)[6]:

Проспект ценных бумаг регистрируется одновременно с выпуском.

Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг[7]:

Эмиссия Биржевых облигаций серии БСО-01, БСО-02, БСО-03 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 серии БСО-01, БСО-02, БСО-03 позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли Банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) финансовых показателей.

Иная информация:
Иная информация отсутствует.

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет (кредитная организация - эмитент и лицо, предоставляющее обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, осуществляют) основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента (кредитной организации - эмитента и лица, предоставляющего обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента), в том числе ее (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента (кредитной организации - эмитента и лица, предоставляющего обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента) в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

[6] Сведения приводятся при регистрации проспекта ценных бумаг после регистрации выпуска (дополнительного) выпуска ценных бумаг.

[7] Указывается в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки.

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

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Валет Дидье	1968 г.
2. Гилман Мартин Грант	1948 г.
3. Голубков Владимир Юрьевич	1966 г.
4. Горшков Георгий Вячеславович	1975 г.
5. Косых Илья Анатольевич	1983 г.
6. Маттеи Жан-Луи	1947 г.
7. Меркадаль-Деласаль Франсуаз	1962 г.
8. Огель Дидье	1959 г.
9. Парер Жан-Люк	1954 г.
10. Санчес Инсера Бернардо	1960 г.
11. Шрик Кристиан	1948 г.
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Огель Дидье	1947 г.

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Албиззати Хуан Карлос	1953 г.
2. Антонов Игорь Станиславович	1964 г.
3. Голубков Владимир Юрьевич	1966 г.
4. Гриб Юрген Роберт	1952 г.
5. Дегтярев Сергей Евгеньевич	1964 г.
6. Илишкин Улан Владимирович	1960 г.
7. Скоробогатова Ольга Николаевна	1969 г.
8. Чухлов Алексей Евгеньевич	1975 г.

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Голубков Владимир Юрьевич	1966 г.

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента[8]

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

[8] Указанная информация раскрывается в отношении корреспондентских счетов кредитной организации - эмитента, которые она считает для себя основными, а в случае, если их число составляет более 3, - в отношении не менее 3 корреспондентских счетов кредитной организации - эмитента, которые она считает для себя основными.

номер корреспондентского счета	30101810000000000256
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ОПЕРУ МГТУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное 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**
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г.Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 В ОПЕРУ МГТУ БАНКА РОССИИ	30110840700000030228	30109840055550000038	кор-й
						30110840800004130228	30109840455550000049	кор-й
						30110978300000030228	30109978355550000066	кор-й
						30110810400000030228	30109810755550000083	кор-й
						30110810700001030228	30109810855550010177	кор-й
						30110810600001130228	30109810755550000177	кор-й
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 ОТДЕЛЕНИИ № 5 МГТУ БАНКА РОССИИ	30110840600000031327	30109840700000000314	кор-й
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г.Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	7750003904	044583934	30103810100000000934 В ОТДЕЛЕНИИ 1 МГТУ БАНКА РОССИИ	30110810300000031178	30109810955990000001	кор-й
						30110840600000031178	30109840455990000005	кор-й
						30110978200000031178	30109978055990000005	кор-й
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 В ОПЕРУ МГТУ БАНКА РОССИИ	30110810100001030116	30109810700000040336	кор-й
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО «МОСКЛИ-РИНГЦЕНТР»	123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10, стр. 1	7707033412	044583133	30103810600000000133 В ОТДЕЛЕНИИ 1 МГТУ БАНКА РОССИИ	30213810600000031319	30214810700000133415	счет участ-ника расчетов
Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)	ООО «МКС»	119002, г. Москва, Плотников переулок, д. 19/38, стр. 2	7708019724	044585670	30103810400000000670 В ОТДЕЛЕНИИ 2 МГТУ БАНКА РОССИИ	30213810300000030979	30214810300000030015	счет участ-ника расчетов
						30213840600000030979	30214840600000030015	счет участника расчетов
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО «ОРС» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	7712108021	044583103	30103810300000000103 В ОТДЕЛЕНИИ 1 МГТУ БАНКА РОССИИ	30213810400000031069	30214810455000000016	счет участ-ника расчетов
						30213840700000031069	30214840255000000105	счет участника расчетов
						30213978300000031069	30214978455000000055	счет участ-ника расчетов
Небанковская Кредитная Организация «Расчетная палата РТС» (закрытое акционерное общество)	НКО «Расчетная палата РТС» (ЗАО)	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр.1	7710298190	044583258	30103810200000000258 В ОТДЕЛЕНИИ 1 МГТУ БАНКА РОССИИ	30213810600000132098	30214810900000000771	счет участ-ника расчетов
						30213810700000032098	30214810000000000163	счет участ-ника расчетов
						30110810900000032098	30109810100000000055	кор-й
						30110810800000132098	30109810500000000150	кор-й
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	129110, г. Москва, проспект Мира, д. 72	7706027060	044525213	30101810700000000213 В ОПЕРУ МГТУ БАНКА РОССИИ	30110156100000031511	30109156600000000085	кор-й

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное 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**
HSBC Bank PLC	-	8 Canada Square, London E14 5HQ, UK	-	-	-	30114826800000020129	57373985	корр.счет
Societe Generale S.A.	-	DPDI/BAN/BNR - 189 rue d'Aubervilliers - 75 886 Paris Cedex 18 - France	-	-	-	30114978400000022103	003 01 31009 30	корр.счет
Societe Generale S.A.	-	DPDI/BAN/BNR - 189 rue d'Aubervilliers - 75 886 Paris Cedex 18 - France	-	-	-	30114036300000022103	763000306990004013100931 8	корр.счет
Societe Generale S.A.	-	DPDI/BAN/BNR - 189 rue d'Aubervilliers - 75 886 Paris Cedex 18 - France	-	-	-	30114124500000022103	763000306990005013100936 6	корр.счет
The Bank of New York Mellon Corporation	-	10286 New York, NY 1 Wall Street, USA	-	-	-	30114840500000020010	890-0372-508	корр.счет
Credit Suisse AG	-	Uetliebergstrasse 231 P.O.Box 900, CH-8070 Zurich	-	-	-	30114756400000020013	0835-342506-03-10	корр.счет
Nordea Bank DanmarkA/S	-	Torvegade 2, DK-1786 Copenhagen V, Denmark	-	-	-	30114208100000020036	5000014326	корр.счет
Nordea Bank Norge ASA	-	P.O. Box 1166, Sentrum, 0107 Oslo, Norway	-	-	-	30114578600000020318	6001.02.05754	корр.счет
Skandinaviska Enskilda Banken	-	P.O. Box 16067 SE-10322 Kungstradgardsgatan 8, Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752200000020026	52018556754	корр.счет
ЗАО «АКБ «БЕЛРОСБАНК»	-	Республика Беларусь, 220029, г. Минск, ул. Красная 7	-	-	-	30114974200000020600	1702016430099	корр.счет
ОАО «Казком-мерцбанк»	-	480013, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гагарина, д. 135 ж.	-	-	-	30114398400000020633	KZ189260001000260000	корр.счет
«Райффайзен Банк Аваль»	-	Украина, 01011 г. Киев, ул. Лескова, д.9	-	-	-	30114980000000020807	16000330	корр.счет

***** - Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков – нерезидентов.

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента[9]

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ИНН	7703097990
ОГРН	1027700425444
Место нахождения	Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5
Номер телефона и факса	(факс): +7 (495) 787 0601,+7 (495) 787 0600

[9] Информация приводится в отношении аудитора (аудиторов), осуществившего (осуществивших) независимую проверку бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, а также сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является кредитная организация - эмитент (сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента), входящей в состав проспекта ценных бумаг за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, и составившего (составивших) соответствующие аудиторские заключения, а в случае если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за первый отчетный год еще не истек, - осуществившего независимую проверку вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента (если на дату утверждения проспекта ценных бумаг истек установленный срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента либо такая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента составлена до истечения указанного срока), и составившего (составивших) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг.

Адрес электронной почты	Moscow@Deloitte.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента

Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента

105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента

1999-2011

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка

Годовой отчет и годовая публикуемая консолидированная отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ») и консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(бухгалтерская (финансовая) отчетность, вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность, сводная бухгалтерская отчетность, консолидированная финансовая отчетность).

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом:

ни самой аудиторской компании, ни её должностным лицам не предоставлены заемные средства

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи

сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора:

нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Аудитор выбирается на ежегодном общем собрании акционеров. Процедура тендера не применяется. Аудиторская компания привлекается для проведения аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства за полный финансовый год, а также для обзора финансовой отчетности по международным стандартам за 6 месяцев. Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе

заключаемого с аудиторской организацией договора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора выдвигается для утверждения общим собранием акционеров Советом директоров Банка

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: ***Кредитная организация-эмитент за последние 5 лет не заключала с аудиторами договора на выполнение работ в рамках специальных аудиторских заданий. В отчетном квартале данные работы не проводились.***

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка[10]	**Порядок определения размера вознаграждения аудитора**	**Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору (тыс. руб.)**	**Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги**
1	2	3	4
2007	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги	45 489	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2008	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги	37 124	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2009	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги	45 789	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2010	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги	42 904	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2011	Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги	64 354	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют

[10] Информация приводится по итогам каждого финансового года из числа последних завершенных финансовых лет или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента[11]

Для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;

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

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

оценщик Кредитной организацией - эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента[12]

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг[13]

(указывается фамилия, имя, отчество, год рождения, сведения об основном месте работы и должности – для физического лица; полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), номер телефона и факса, адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации (если имеется), номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию - для юридических лиц)

Фамилия, имя, отчество	***Истягин Константин Леонидович***
Год рождения	***1966***
Основное место работы	***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***
Должности	***Главный бухгалтер***

Представитель Закрытого Акционерного Общества «Делойт и Туш СНГ» Пономаренко Е.В. (партнер) по Доверенности б/н от 29.03.2010 г. Срок действия доверенности – три года.

Фамилия, имя, отчество	***Пономаренко Екатерина Владимировна***
Год рождения	***1974***
Основное место работы	***Закрытое Акционерное Общество «Делойт и Туш СНГ»***
Должности	***Партнер***

[11] Информация приводится в отношении оценщика (оценщиков), привлеченного кредитной организацией - эмитентом на основании заключенного договора на проведение оценки, для определения:
рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением,
а также в отношении оценщика эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом.

[12] Информация указывается в отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших проспект ценных бумаг. Сведения об иных консультантах кредитной организации - эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению кредитной организации - эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

[13] Сведения указываются в отношении лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска, и иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела.

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг[14]

Биржевые облигации серии БСО-01

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

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***

(акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)

Серия:	***БСО-01***

(указывается серия для облигаций (опционов))

Иные идентификационные признаки облигаций:	***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода***

(процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)

Форма размещаемых ценных бумаг:	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

(именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг[15]:
1 000 (Одна тысяча) рублей

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить[16]

Количество размещаемых ценных бумаг:	***3 000 000 (Три миллиона)***	шт.
Объем по номинальной стоимости[17]:	***3 000 000 000 (Три миллиарда)***	руб.
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	***0***	шт.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы[18]	***0***	руб.

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же типа[19]

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения

[14] Информация указывается в случае если государственная регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется одновременно с государственной регистрацией выпуска ценных бумаг.

[15] В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у определенного вида, категории (типа) ценных бумаг не предусмотрено, указывается на это обстоятельство.

[16] Указываются только показатели, применимые к размещаемым ценным бумагам.

[17] Указывается только при наличии номинальной стоимости у размещаемых ценных бумаг.

[18] Указывается только при наличии номинальной стоимости у размещаемых ценных бумаг.

[19] Информация приводится при наличии планов.

соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же типа.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг[20]

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения ценных бумаг:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БСО-01, что соответствует 100 (Сто) процентам от номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-01, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 уплачивает НКД по Биржевым облигациям серии БСО-01, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T – T0)/ 365/ 100%, где:
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01, руб.;
C1 – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;
T - дата размещения Биржевых облигаций серии БСО-01;
T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

(указывается цена и наименование валюты)

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

Преимущественное право не предоставляется.

(указывается цена и наименование валюты)

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:	***Размещение Биржевых облигаций БСО-01 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций БСО-01 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций БСО-01 к торгам на фондовой бирже.*** ***Сообщение о допуске Биржевых облигаций БСО-01 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-01 устанавливается уполномоченным органом управления***

[20] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки.

	Эмитента. ***Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций БСО-01 раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:*** - ***в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*** - ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу*** http://www.rosbank.ru***, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг,*** http://www.e-disclosure.ru ***- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.*** ***Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-01, 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 БСО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг 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, на странице Эмитента в сети Интернет по адресу***

	http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. ***Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.***
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	***Датой окончания размещения Биржевых облигаций БСО-01 является более ранняя из следующих дат:*** ***1) 15 (пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций БСО-01;*** ***2) дата размещения последней Биржевой облигации БСО-01.*** ***Выпуск Биржевых облигаций БСО-01 не предполагается размещать траншами***
Способ размещения ценных бумаг:	***Открытая подписка***

Акционеры кредитной организации – эмитента ***не имеют*** (указывается «имеют» или «не имеют») преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг осуществляется[21] ***без возможности*** (указывается «с возможностью» или «без возможности») их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

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

Отсутствуют

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом ***без привлечения*** (указывается «с привлечением» или «без привлечения») лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа)[22]: ***не планируется.***

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг[23]

Срок оплаты ценных бумаг:	***Биржевые облигации БСО-01 размещаются при***

[21] Информация приводится при размещении ценных бумаг путем открытой подписки.

[22] Информация приводится в случае наличия планов по предложению к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги.

[23] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки. При размещении ценных бумаг иными способами указывается, что «Информация не приводится, так как ценные бумаги не размещаются путем подписки».

	условии их полной оплаты. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БСО-01, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.
Форма оплаты ценных бумаг:	***Денежными средствами***

(денежные средства, неденежные средства)

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:	***Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-01 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БСО-01 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-01 осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БСО-01, зачисляются на счет Эмитента в НРД.***
Валюта платежа[24]:	***валюта Российской Федерации***

Сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, содержатся в пункте 1.4 проспекта ценных бумаг[25]. ***не привлекается***

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг[26]

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

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БСО-01 может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

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

Размещение Биржевых облигаций БСО-01 осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций БСО-01 является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО АКБ «РОСБАНК»***

Место нахождения эмитента: ***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11***

[24] Указывается в случае оплаты ценных бумаг денежными средствами.

[25] Фраза приводится, если сведения о всех оценщиках, привлекаемых для определения рыночной стоимости, содержатся в п. 1.4 проспекта ценных бумаг.

[26] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки. При размещении ценных бумаг иными способами указывается, что «Информация не приводится, так как ценные бумаги не размещаются путем подписки».

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-05721-100000***
Дата выдачи: ***06.11.2001***
Срок действия: ***Бессрочная лицензия***
Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций БСО-01 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций БСО-01, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов ФБ ММВБ, Правила ФБ ММВБ).

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки при размещении по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-01. В таком случае размещение Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-01, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-01 в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

При этом, размещение Биржевых облигаций БСО-01 происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций БСО-01 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период.

Барьерное событие.

В случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент должен определить максимальное и/или минимальное значения Базового актива/Базовых активов (для целей Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг под «Базовым активом» понимается переменная, значения которой не зависят от усмотрения Эмитента, определяемая в порядке, установленном пунктом 15.2 Решения о выпуске ценных бумаг), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг («Барьерное событие»).

Информация о значениях Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Размещение Биржевых облигаций серии БСО-01 путем сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода 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 серии БСО-01.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-01 направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-01. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-01 с использованием Системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- количество Биржевых облигаций серии БСО-01;
- 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 ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций серии БСО-01 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БСО-01, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести с учетом максимального и/или минимального значений Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БСО-01, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-01, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-01 , путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-01 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-01 (далее – Предварительные договоры).

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01 по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-01 по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-01, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-01, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-01 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-01 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-01.

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 серии БСО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-01 должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-01 при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-01 (НКД) в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, пунктом 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БСО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БСО-01, 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 серии БСО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-01. 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 Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

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 (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 серии БСО-01 данного выпуска.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Если Эмитент, в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01также определить значения Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для инвестора значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим

(максимальное и/или минимальное значение).

Потенциальный инвестор вправе отказаться от исполнения Предварительного договора, т.е. не заключать Основные договоры купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ, если порядок определения дополнительного дохода и/или максимальное и/или минимальное значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим, определенные Эмитентом, не соответствуют данным, указанным таким потенциальным инвестором в оферте с предложением заключить Предварительные договоры.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ означает согласие потенциального инвестора с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Биржевыми облигациями серии БСО-01, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

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 сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru , на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций БСО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

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

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

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

Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13***

Дата государственной регистрации: ***02.12.2003***

Регистрационный номер: ***1037789012414***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: ***Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве***

Номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:
077-10489-000001

Дата выдачи: ***23.08.2007***

Срок действия: ***Без ограничения срока действия***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

(Указывается:
порядок направления оферты и порядок получения акцепта, в том числе указывается на то, какие действия признаются акцептом направленной оферты, и срок акцепта;
в случае если заключение договоров осуществляется путем составления единого документа и подписания его сторонами, указывается на это обстоятельство и описываются срок, место и иные условия подписания такого документа;
в случае если заключение договоров осуществляется путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, указывается вид соответствующей связи, адрес, по которому должен быть направлен соответствующий документ, порядок идентификации лица, от которого исходит документ, и иные условия обмена документами;
в случае если заключение договоров осуществляется на торгах, указывается это обстоятельство, а также приводится наименование лица, организующего проведение торгов (кредитная организация - эмитент, специализированная организация, организатор торговли на рынке ценных бумаг), описывается форма и порядок проведения торгов;
в случае если заключение договоров осуществляется путем подачи заявок, указываются срок и условия подачи заявок, и процедура их удовлетворения;
возможные основания и порядок изменения и (или) расторжения заключенных договоров)

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг[27]

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации серии БСО-01 зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БСО-01 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации серии БСО-01 зачисляются НРД на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БСО-01 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании документов, полученных от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 на Бирже, поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БСО-01 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БСО-01 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-01 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БСО-01, или в

[27] Описывается для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением.

Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БСО-01 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

(Указываются сведения о круге потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг)

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

Порядок раскрытия информации о начале размещения ценных бумаг

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- ***в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01, 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 серии БСО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг 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, на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БСО-01:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru – не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(указываются форма, порядок и сроки раскрытия информации)

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(указываются форма, порядок и сроки раскрытия информации)

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг

Не приводится в связи с отсутствием требований по раскрытию такой информаций.

(указываются форма, порядок и сроки раскрытия информации)

Порядок раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг[28]

Преимущественное право не предусмотрено.

Биржевые облигации серии БСО-02

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

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
	(акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)
Серия:	***БСО-02***
	(указывается серия для облигаций (опционов))
Иные идентификационные признаки облигаций:	***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода***
	(процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)
Форма размещаемых ценных бумаг:	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
	(именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг[29]:

1 000 (Одна тысяча) рублей

[28] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом путем подписки, при котором у каких-либо лиц возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

[29] В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у определенного вида, категории (типа) ценных бумаг не предусмотрено, указывается на это обстоятельство.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить[30]

Количество размещаемых ценных бумаг:	***3 000 000 (Три миллиона)***	шт.
Объем по номинальной стоимости[31]:	***3 000 000 000 (Три миллиарда)***	руб.
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	***0***	шт.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы[32]	***0***	руб.

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же типа[33]

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же типа.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг[34]

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения ценных бумаг:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БСО-02, что соответствует 100 (Сто) процентам от номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-02, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 уплачивает НКД по Биржевым облигациям серии БСО-02, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T – T0)/ 365/ 100%, где:
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02, руб.;
C1 – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;
T - дата размещения Биржевых облигаций серии БСО-02;
T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

(указывается цена и наименование валюты)

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

Преимущественное право не предоставляется.

(указывается цена и наименование валюты)

[30] Указываются только показатели, применимые к размещаемым ценным бумагам.
[31] Указывается только при наличии номинальной стоимости у размещаемых ценных бумаг.
[32] Указывается только при наличии номинальной стоимости у размещаемых ценных бумаг.
[33] Информация приводится при наличии планов.
[34] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:	***Размещение Биржевых облигаций БСО-02 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций БСО-02 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций БСО-02 к торгам на фондовой бирже.*** ***Сообщение о допуске Биржевых облигаций БСО-02 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-02 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.*** ***Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций БСО-02 раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:*** - ***в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*** - ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу*** http://www.rosbank.ru, ***на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг,*** http://www.e-disclosure.ru - ***не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.*** ***Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до***

	даты начала размещения ценных бумаг. ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-02, 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 БСО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг 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, на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.*** ***Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.***
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	***Датой окончания размещения Биржевых облигаций БСО-02 является более ранняя из следующих дат:*** ***1) 15 (пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций БСО-02;*** ***2) дата размещения последней Биржевой облигации БСО-02.*** ***Выпуск Биржевых облигаций БСО-02 не предполагается размещать траншами***
Способ размещения ценных бумаг:	***Открытая подписка***

Акционеры кредитной организации – эмитента ***не имеют*** преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.
(указывается «имеют» или «не имеют»)

Размещение ценных бумаг осуществляется[35] ***без возможности*** их приобретения
(указывается «с возможностью» или «без возможности»)
за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

[35] Информация приводится при размещении ценных бумаг путем открытой подписки.

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

Отсутствуют

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом ***без привлечения*** лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации
(указывается «с привлечением» или «без привлечения»)
размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа)[36]: ***не планируется.***

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг[37]

Срок оплаты ценных бумаг:	***Биржевые облигации БСО-02 размещаются при условии их полной оплаты. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БСО-02, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.***
Форма оплаты ценных бумаг:	***Денежными средствами*** (денежные средства, неденежные средства)
Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:	***Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-02 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БСО-02 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-02 осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БСО-02, зачисляются на счет Эмитента в НРД.***
Валюта платежа[38]:	***валюта Российской Федерации***

Сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, содержатся в пункте 1.4 проспекта ценных бумаг[39]. ***не привлекается***

[36] Информация приводится в случае наличия планов по предложению к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги.

[37] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки. При размещении ценных бумаг иными способами указывается, что «Информация не приводится, так как ценные бумаги не размещаются путем подписки».

[38] Указывается в случае оплаты ценных бумаг денежными средствами.

[39] Фраза приводится, если сведения о всех оценщиках, привлекаемых для определения рыночной стоимости, содержатся в п. 1.4 проспекта ценных бумаг.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг[40]

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

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БСО-02 может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Размещение Биржевых облигаций БСО-02 проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций БСО-02 осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций БСО-02 является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО АКБ «РОСБАНК»***

Место нахождения эмитента: ***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11***

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-05721-100000***

Дата выдачи: ***06.11.2001***

Срок действия: ***Бессрочная лицензия***

Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций БСО-02 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций БСО-02, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов ФБ ММВБ, Правила ФБ ММВБ).

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки при размещении по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-02. В таком случае размещение Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-02, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-02 в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

[40] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки. При размещении ценных бумаг иными способами указывается, что «Информация не приводится, так как ценные бумаги не размещаются путем подписки».

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

При этом, размещение Биржевых облигаций БСО-02 происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций БСО-02 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период.

<u>Барьерное событие.</u>

В случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент должен определить максимальное и/или минимальное значения Базового актива/Базовых активов (для целей Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг под «Базовым активом» понимается переменная, значения которой не зависят от усмотрения Эмитента, определяемая в порядке, установленном пунктом 15.2 Решения о выпуске ценных бумаг), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг («Барьерное событие»).

Информация о значениях Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Размещение Биржевых облигаций серии БСО-02 путем сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода 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 серии БСО-02.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-02 направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-02. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-02 с использованием Системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- количество Биржевых облигаций серии БСО-02;
- 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 ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-02, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БСО-02 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БСО-02, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести с учетом максимального и/или минимального значений Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БСО-02, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-02, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-02 , путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-02 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-02 (далее – Предварительные договоры).

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02 по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-02 по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-02, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-02, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать

данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-02 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-02 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-02.

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 серии БСО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-02 должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-02 при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-02 (НКД) в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, пунктом 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БСО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БСО-02, 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 серии БСО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-02. 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 Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

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 (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с

даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 серии БСО-02 данного выпуска.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Если Эмитент, в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 также определить значения Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для инвестора значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим (максимальное и/или минимальное значение).

Потенциальный инвестор вправе отказаться от исполнения Предварительного договора, т.е. не заключать Основные договоры купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ, если порядок определения дополнительного дохода и/или максимальное и/или минимальное значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим, определенные Эмитентом, не соответствуют данным, указанным таким потенциальным инвестором в оферте с предложением заключить Предварительные договоры.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ означает согласие потенциального инвестора с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Биржевыми облигациями серии БСО-02, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

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 сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

– ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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 потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:
– ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
– ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru , на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***
При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-02 заключаются по цене размещения Биржевых облигаций БСО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим пунктом.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций БСО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

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

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

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

Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13***

Дата государственной регистрации: ***02.12.2003***

Регистрационный номер: ***1037789012414***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: ***Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве***

Номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:
077-10489-000001

Дата выдачи: ***23.08.2007***

Срок действия: ***Без ограничения срока действия***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

(Указывается:
порядок направления оферты и порядок получения акцепта, в том числе указывается на то, какие действия признаются акцептом направленной оферты, и срок акцепта;
в случае если заключение договоров осуществляется путем составления единого документа и подписания его сторонами, указывается на это обстоятельство и описываются срок, место и иные условия подписания такого документа;
в случае если заключение договоров осуществляется путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, указывается вид соответствующей связи, адрес, по которому должен быть направлен соответствующий документ, порядок идентификации лица, от которого исходит документ, и иные условия обмена документами;
в случае если заключение договоров осуществляется на торгах, указывается это обстоятельство, а также приводится наименование лица, организующего проведение торгов (кредитная организация - эмитент, специализированная организация, организатор торговли на рынке ценных бумаг), описывается форма и порядок проведения торгов;
в случае если заключение договоров осуществляется путем подачи заявок, указываются срок и условия подачи заявок, и процедура их удовлетворения;
возможные основания и порядок изменения и (или) расторжения заключенных договоров)

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг[41]

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации серии БСО-02 зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БСО-02 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации серии БСО-02 зачисляются НРД на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БСО-02 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании документов, полученных от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 на Бирже, поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БСО-02 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БСО-02 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-02 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БСО-02, или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БСО-02 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

(Указываются сведения о круге потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг)

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

Порядок раскрытия информации о начале размещения ценных бумаг

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- ***в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02, 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 серии БСО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

[41] Описывается для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением.

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, на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БСО-02:
- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru – не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(указываются форма, порядок и сроки раскрытия информации)

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:
- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(указываются форма, порядок и сроки раскрытия информации)

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг

Не приводится в связи с отсутствием требований по раскрытию такой информаций.

(указываются форма, порядок и сроки раскрытия информации)

Порядок раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг[42]

Преимущественное право не предусмотрено.

Биржевые облигации серии БСО-03

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

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
	(акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)
Серия:	***БСО-03***
	(указывается серия для облигаций (опционов))

[42] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом путем подписки, при котором у каких-либо лиц возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Иные идентификационные признаки облигаций:	***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода***

(процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)

Форма размещаемых ценных бумаг:	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

(именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг[43]:
1 000 (Одна тысяча) рублей

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить[44]

Количество размещаемых ценных бумаг:	***3 000 000 (Три миллиона)***	шт.
Объем по номинальной стоимости[45]:	***3 000 000 000 (Три миллиарда)***	руб.
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	***0***	шт.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы[46]	***0***	руб.

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же типа[47]

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же типа.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг[48]

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения ценных бумаг:
Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БСО-03, что соответствует 100 (Сто) процентам от номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-03, покупатель при

[43] В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у определенного вида, категории (типа) ценных бумаг не предусмотрено, указывается на это обстоятельство.
[44] Указываются только показатели, применимые к размещаемым ценным бумагам.
[45] Указывается только при наличии номинальной стоимости у размещаемых ценных бумаг.
[46] Указывается только при наличии номинальной стоимости у размещаемых ценных бумаг.
[47] Информация приводится при наличии планов.
[48] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки.

приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 уплачивает НКД по Биржевым облигациям серии БСО-03, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T – T0)/ 365/ 100%, где:
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03, руб.;
C1 – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;
T - дата размещения Биржевых облигаций серии БСО-03;
T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).
(указывается цена и наименование валюты)

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

Преимущественное право не предоставляется.
(указывается цена и наименование валюты)

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:	***Размещение Биржевых облигаций БСО-03 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций БСО-03 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций БСО-03 к торгам на фондовой бирже.*** ***Сообщение о допуске Биржевых облигаций БСО-03 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-03 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.*** ***Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций БСО-03 раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:*** ***- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку***

	ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу*** http://www.rosbank.ru***, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг,*** http://www.e-disclosure.ru ***- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.*** ***Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций БСО-03, 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 БСО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг 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, на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.*** ***Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.***
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	***Датой окончания размещения Биржевых облигаций БСО-03 является более ранняя из следующих дат:***

	1) 15 (пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций БСО-03; ***2) дата размещения последней Биржевой облигации БСО-03.*** ***Выпуск Биржевых облигаций БСО-03 не предполагается размещать траншами***
Способ размещения ценных бумаг:	***Открытая подписка***

Акционеры кредитной организации – эмитента ***не имеют*** (указывается «имеют» или «не имеют») преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг осуществляется[49] ***без возможности*** (указывается «с возможностью» или «без возможности») их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

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

Отсутствуют

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом ***без привлечения*** (указывается «с привлечением» или «без привлечения») лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа)[50]: ***не планируется.***

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг[51]

Срок оплаты ценных бумаг:	***Биржевые облигации БСО-03 размещаются при условии их полной оплаты. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БСО-03, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.***
Форма оплаты ценных бумаг:	***Денежными средствами*** (денежные средства, неденежные средства)
Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:	***Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-03 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в***

[49] Информация приводится при размещении ценных бумаг путем открытой подписки.

[50] Информация приводится в случае наличия планов по предложению к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги.

[51] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки. При размещении ценных бумаг иными способами указывается, что «Информация не приводится, так как ценные бумаги не размещаются путем подписки».

	соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БСО-03 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-03 осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БСО-03, зачисляются на счет Эмитента в НРД.
Валюта платежа[52]:	***валюта Российской Федерации***

Сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, содержатся в пункте 1.4 проспекта ценных бумаг[53]. ***не привлекается***

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг[54]

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

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БСО-03 может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Размещение Биржевых облигаций БСО-03 проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций БСО-03 осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций БСО-03 является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО АКБ «РОСБАНК»***

Место нахождения эмитента: ***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11***

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-05721-100000***

Дата выдачи: ***06.11.2001***

Срок действия: ***Бессрочная лицензия***

Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций БСО-03 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций БСО-03, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов ФБ ММВБ, Правила ФБ ММВБ).

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать

[52] Указывается в случае оплаты ценных бумаг денежными средствами.

[53] Фраза приводится, если сведения о всех оценщиках, привлекаемых для определения рыночной стоимости, содержатся в п. 1.4 проспекта ценных бумаг.

[54] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки. При размещении ценных бумаг иными способами указывается, что «Информация не приводится, так как ценные бумаги не размещаются путем подписки».

сделки при размещении по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-03. В таком случае размещение Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-03, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-03 в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

При этом, размещение Биржевых облигаций БСО-03 происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций БСО-03 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период.

Барьерное событие.

В случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент должен определить максимальное и/или минимальное значения Базового актива/Базовых активов (для целей Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг под «Базовым активом» понимается переменная, значения которой не зависят от усмотрения Эмитента, определяемая в порядке, установленном пунктом 15.2 Решения о выпуске ценных бумаг), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг («Барьерное событие»).

Информация о значениях Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Размещение Биржевых облигаций серии БСО-03 путем сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода 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 серии БСО-03.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-03 направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-03. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-03 с использованием Системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- количество Биржевых облигаций серии БСО-03;
- 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 ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-03, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БСО-03 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БСО-03, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести с учетом максимального и/или минимального значений Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БСО-03, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-03, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-03, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-03 , путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых

облигаций серии БСО-03 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-03 (далее – Предварительные договоры).

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03 по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-03 по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-03, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-03, которые он намеревается продать данным приобретателям и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-03, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-03 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-03 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-03.

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 серии БСО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-03 должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-03 при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-03 (НКД) в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, пунктом 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БСО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БСО-03, 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 серии БСО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-03. 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 Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

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 (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 серии БСО-03 данного выпуска.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Если Эмитент, в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 также определить значения Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для инвестора значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим (максимальное и/или минимальное значение).

Потенциальный инвестор вправе отказаться от исполнения Предварительного договора, т.е. не заключать Основные договоры купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ, если порядок определения дополнительного дохода и/или максимальное и/или минимальное значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим, определенные Эмитентом, не соответствуют данным, указанным таким потенциальным инвестором в оферте с предложением заключить Предварительные договоры.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ означает согласие потенциального инвестора с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Биржевыми облигациями серии БСО-03, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить

Предварительный договор.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

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 сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru , на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-03 заключаются по цене размещения Биржевых облигаций БСО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим пунктом.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций БСО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

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

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

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

Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13***

Дата государственной регистрации: ***02.12.2003***

Регистрационный номер: ***1037789012414***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: ***Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве***

Номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:
077-10489-000001

Дата выдачи: ***23.08.2007***

Срок действия: ***Без ограничения срока действия***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

(Указывается:
порядок направления оферты и порядок получения акцепта, в том числе указывается на то, какие действия признаются акцептом направленной оферты, и срок акцепта;
в случае если заключение договоров осуществляется путем составления единого документа и подписания его сторонами, указывается на это обстоятельство и описываются срок, место и иные условия подписания такого документа;
в случае если заключение договоров осуществляется путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, указывается вид соответствующей связи, адрес, по которому должен быть направлен соответствующий документ, порядок идентификации лица, от которого исходит документ, и иные условия обмена документами;
в случае если заключение договоров осуществляется на торгах, указывается это обстоятельство, а также приводится наименование лица, организующего проведение торгов (кредитная организация - эмитент, специализированная организация, организатор торговли на рынке ценных бумаг), описывается форма и порядок проведения торгов;
в случае если заключение договоров осуществляется путем подачи заявок, указываются срок и условия подачи заявок, и процедура их удовлетворения;
возможные основания и порядок изменения и (или) расторжения заключенных договоров)

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг[55]

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации серии БСО-03 зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БСО-03 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации серии БСО-03 зачисляются НРД на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БСО-03 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании документов, полученных от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 на Бирже, поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БСО-03 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БСО-03 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-03 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БСО-03, или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БСО-03 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

(Указываются сведения о круге потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг)

[55] Описывается для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением.

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

Порядок раскрытия информации о начале размещения ценных бумаг

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- ***в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03, 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 серии БСО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг 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, на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БСО-03:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru – не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(указываются форма, порядок и сроки раскрытия информации)

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на***

рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(указываются форма, порядок и сроки раскрытия информации)

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг

Не приводится в связи с отсутствием требований по раскрытию такой информаций.

(указываются форма, порядок и сроки раскрытия информации)

Порядок раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг[56]

Преимущественное право не предусмотрено.

[56] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом путем подписки, при котором у каких-либо лиц возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг[57]

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг
Эмиссия Биржевых облигаций серии БСО-01, БСО-02, БСО-03 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 серии БСО-01, БСО-02, БСО-03 позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли Банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) финансовых показателей.

Информация о сделке (взаимосвязанных сделок) или иной операции, с целью финансирования которой кредитная организация – эмитент осуществляет размещение ценных бумаг[58]:

Кредитная организация–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. Кредитный риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

(Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора)

3.5.2. Страновой риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

(Описывается риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента 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).

3.5.3. Рыночный риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

(Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов)

3.5.4. Риск ликвидности

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

(Описывается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых

[57] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем подписки.

[58] Информация указывается в случае размещения ценных бумаг с целью финансировании определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств)

3.5.5. Операционный риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

3.5.6. Правовой риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

(Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие:

несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

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

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров)

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

(Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом)

3.5.8. Стратегический риск

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	введено с 07 июня 1999 года

Сокращенное фирменное наименование

ОАО АКБ «РОСБАНК»	введено с 04 декабря 2002 года

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации-эмитента[59]:

1) Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛРОСБАНК»
2) ROSBANK (SWITZERLAND) S.A., en liquidation
3) ROSBANK International Finance B.V.

Указанные юридические лица являются дочерними обществами ОАО АКБ «РОСБАНК» и осуществляют свою деятельность за пределами территории Российской Федерации, на которой осуществляет деятельность ОАО АКБ «РОСБАНК».

(указывается наименования юридического лица и пояснения, необходимые для избежания смешения наименований)

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование Банка:
- на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество);
- на английском языке: Joint Stock Commercial Bank «ROSBANK» (Open joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование Банка:
- на русском языке: ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- на английском языке: «ROSBANK» (OJSC JSCB).

Фирменное наименование РОСБАНК зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 20.03.2012г, номер регистрации 456994, дата истечения срока действия регистрации 12.11.2020г., правообладатель: СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ, Акционерное общество, 29 бульвар Оссманн, 75009 Париж, Франция (FR).

Фирменное наименование ROSBANK зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 20.03.2012г, номер регистрации 456993, дата истечения срока действия регистрации 12.11.2020г., правообладатель: СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ, Акционерное общество, 29 бульвар Оссманн, 75009 Париж, Франция (FR).

(Указывается зарегистрировано или не зарегистрировано фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания. Если зарегистрировано, указываются сведения об их регистрации)

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
02.12.1994	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕЗАВИСИМОСТЬ»	-	Протокол Общего собрания акционеров № 19 от 02.06.94

[59] Указывается в случае наличия юридического лица со схожим наименованием.

15.04.1997	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕЗАВИСИМОСТЬ» (ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	-	Протокол Общего собрания участников № 27 от 01.08.96
10.09.1998	Акционерный коммерческий банк «Независимость» Закрытое акционерное общество	АКБ «Независимость»	Протокол Общего собрания акционеров № 8 от 03.09.98
07.06.1999	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество)	«РОСБАНК»	Протокол Общего собрания акционеров № 10 от 11.05.99
04.12.2002	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ «РОСБАНК» (ОАО)	Протокол Общего собрания акционеров № 18 от 20.06.02

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	***1027739460737***
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании[60]:	-
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	
-	
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»[61]:	***25 октября 2002 года***
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России[62]:	***02 марта1993 года***
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	***2272***

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2272
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.08.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами

[60] Указывается в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной после вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
[61] Указывается в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
[62] Указывается в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2272
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.01.2003
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	092RU12002000154
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.04.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Министерство промышленности и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	с 10.04.2012 по 05.04.2013

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-05721-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.11.2001
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-05724-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.11.2001
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-05727-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.11.2001
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-05729-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.11.2001
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	22-000-0-00029
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.01.2001
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1245
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.09.2008
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	10954 Х
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.07.2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 27.05.2014

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	10955 Р
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.07.2011
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и

(разрешение, допуск)	защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 27.05.2014

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	10956 У
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.07.2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 27.05.2014

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Бланк ГТ № 0058080 Регистрационный номер 4308
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 23.04.2017

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11, а/я 208
Номер телефона, факса:	Телефон: +7 (495) 921-01-01 Факс: +7 (495) 725-05-11
Адрес электронной почты:	mailbox@rosbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	Страница Эмитента в сети Интернет: http://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/ Страница в сети Интернет, представленная распространителем информации на рынке ценных бумаг: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента[63]:

Департамент финансовой коммуникации и связей с инвесторами

Место нахождения:	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34
Номер телефона, факса	Телефон: +7 (495) 720 67 17

[63] Сведения приводятся при наличии специального подразделения.

	Факс: +7 (495) 720 67 49
Адрес электронной почты	investor_relations@rosbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.rosbank.ru

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	***7730060164***

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента[64]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях[65]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента[66]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

[64] Информация приводится по всем филиалам и представительствам кредитной организации – эмитента.

[65] Информация приводится по каждой промышленной, банковской и финансовой группе (холдингу, концерну, ассоциации), в которой участвует кредитная организация-эмитент.

[66] Информация приводится по каждому дочернему и (или) зависимому хозяйственному обществу.

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

4.6.1. Основные средства

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)[67]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

[67] Информация указывается по каждой подконтрольной организации.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном разделе не предоставляется.

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном разделе не предоставляется.

VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг[68]:	20
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента [69]	5

[70]общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: 937 ; дата составления списка «18» мая 2012 года.

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

[68] Информация указывается для кредитных организаций, являющихся акционерными обществами.
[69] Информация указывается для кредитных организаций, являющихся акционерными обществами.
[70] Информация указывается в отношении каждого номинального держателя.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента[71]

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа[72]	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	**Годовой отчет за 2009 год** включает:	Приложение № 1
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2010 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2010 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Пояснительная записка к годовому отчету	
	• Аудиторское заключение	
2	**Годовой отчет за 2010 год** включает:	Приложение № 2
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2011 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на	

[71] Бухгалтерская (финансовая) отчетность приводится за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента, подлежащая включению в проспект ценных бумаг, должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором, а соответствующее заключение аудитора приложено к представляемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

В случае если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за первый отчетный год еще не истек, в состав проспекта включается вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента, а в случае если на дату утверждения проспекта ценных бумаг не истек срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором, а соответствующее заключение аудитора приложено к представляемой вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

[72] Указывается состав форм отчетности и иных документов, включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитной организации - эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	01.01.2011 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Пояснительная записка к годовому отчету	
	• Аудиторское заключение	
3	**Годовой отчет за 2011 год** включает:	Приложение № 3
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Пояснительная записка к годовому отчету	
	• Аудиторское заключение	

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа[73]	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	**Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года,** включает:	Приложение № 5
	• Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	• Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года (отдельный отчет о совокупной прибыли, отдельный отчет о финансовом положении, отдельный отчет об изменениях в капитале, отдельный отчет о движении денежных средств)	
	• Примечания к отдельной финансовой отчетности	
2	**Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года,** включает:	Приложение № 6
	• Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	• Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года (отдельный отчет о совокупном доходе, отдельный отчет о финансовом положении, отдельный отчет об изменениях в капитале, отдельный отчет о движении денежных средств)	
	• Примечания к отдельной финансовой отчетности	
3	**Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года,** включает:	Приложение № 7
	• Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	

[73] Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, на русском языке.

	• Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (отдельный отчет о совокупном доходе, отдельный отчет о финансовом положении, отдельный отчет об изменениях в капитале, отдельный отчет о движении денежных средств)	
	• Примечания к отдельной финансовой отчетности	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента[74]

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа[75]	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	**Квартальная бухгалтерская отчетность** включает	Приложение № 4
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.07.2012 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2012 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.07.2012 г. код формы по ОКУД 0409808	

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с международно признанными правилами Кредитной организацией – эмитентом не составляется.

Сведения не указываются ввиду отсутствия вышеуказанной отчетности.

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента[76]

[74] Бухгалтерская (финансовая) отчетность приводится за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного финансового года), предшествующего дате утверждения проспекта ценных бумаг, в отношении которой истек срок ее представления или которая составлена до истечения такого срока.

В случае если на дату утверждения проспекта ценных бумаг не истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за первый отчетный год, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором, а соответствующее заключение аудитора приложено к представляемой квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента.

[75] Указывается состав форм отчетности и иных документов, включенных в квартальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитной организации - эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

[76] Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, приводится за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации[77]:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа[78]	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	**Годовая публикуемая консолидированная отчетность за 2009 год** включает:	Приложение № 1
	• Консолидированный балансовый отчет на 01.01.2010 (код формы 0409802)	
	• Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2009 год (код формы 0409803)	
	• Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 (код формы 0409812)	
	• Аудиторское заключение	
2	**Годовая публикуемая консолидированная отчетность за 2010 год** включает:	Приложение № 2
	• Консолидированный балансовый отчет на 01.01.2011 (код формы 0409802)	
	• Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2010 год (код формы 0409803)	
	• Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2011 (код формы 0409812)	
	• Аудиторское заключение	
3	**Годовая публикуемая консолидированная отчетность за 2011 год** включает:	Приложение № 3
	• Консолидированный балансовый отчет на 01.01.2012 (код формы 0409802)	
	• Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 год (код формы 0409803)	
	• Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2012 (код формы 0409812)	
	• Аудиторское заключение	

В случае если кредитная организация - эмитент не составляет сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность, указываются основания, в силу которых кредитная организация - эмитент не обязана составлять сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

[77] В случае представления годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за соответствующие периоды, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться.

[78] Указывается состав сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, на русском языке. К представляемой годовой консолидированной финансовой отчетности прилагается заключение аудитора (аудиторов).

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа[79]	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года,** включает:	Приложение № 8
	• Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	• Отчет независимых аудиторов	
	• Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года (консолидированный отчет о совокупной прибыли, консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств), включая примечания к консолидированной финансовой отчетности	
2	**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года,** включает:	Приложение № 9
	• Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	• Отчет независимых аудиторов	
	• Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года (консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств), включая примечания к консолидированной финансовой отчетности	
3	**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года,** включает:	Приложение № 10
	• Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	• Отчет независимых аудиторов	
	• Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств), включая примечания к консолидированной финансовой отчетности	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

[79] Указывается состав сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, на русском языке. К представляемой годовой консолидированной финансовой отчетности прилагается заключение аудитора (аудиторов).

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента[80]

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента:

С 01.01.2012г. действует Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК», утвержденная Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 31.12.2010 г. №842 с изменениями и дополнениями, утвержденными Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 30.12.2011 №908, Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 23.03.2012 №166, Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 24.05.2012 №326:

1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ОАО АКБ «РОСБАНК».
Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и других регулирующих органов.

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Имущественная обособленность, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.

- Непрерывность деятельности, то есть предполагается, что ОАО АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовые результаты операций (доходы и расходы) относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- Постоянство правил бухгалтерского учета, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК».

- Осторожность, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.

- Своевременность отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено

[80] Информация об основных положениях принятой кредитной организацией - эмитентом учетной политики указывается в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершенного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов, то есть в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость, то есть отчеты ОАО АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

- ОАО АКБ «РОСБАНК» составляет сводный баланс и отчетность в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК». Используемые в работе ОАО АКБ «РОСБАНК» ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

  Отчет о прибылях и убытках формируется нарастающим итогом, выводится на печать в установленном порядке и хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, в целом по Банку) и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

- Оценка активов и обязательств, в ОАО АКБ «РОСБАНК»:

  Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери.

  Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

  Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценном металле в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

  При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществляется переоценка денежных активов (требований) и денежных обязательств, а также требований по получению процентных платежей по размещенным денежным средствам, отраженных на счетах главы В. «Внебалансовые счета» Рабочего плана счетов, по каждому НВПИ в отдельности в следующие сроки:

  - в последний рабочий день месяца;
  - в дату фактического перечисления денежных средств.

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета.

Все бухгалтерские работники (работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных,

кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру ОАО АКБ «РОСБАНК, а бухгалтерские работники, осуществляющие отражение в бухгалтерском учете операций филиалов, кроме того подчиняются главному бухгалтеру филиала.

2.1. Рабочий план счетов.

ОАО АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное, разработки ОАО АКБ «РОСБАНК» новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в т.ч. прекращением осуществления отдельных операций или вводом новых операций. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Рабочий план счетов состоит из двух частей:

- Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» (для Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК»);
- Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, содержащихся, в том числе, в Рабочем плане счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», таковые исключаются также из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения счетов только из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, таковые из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» не исключаются.

2.2. Порядок открытия лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Лицевые счета Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Лицевые счета филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся приложением к «Порядку формирования Главной бухгалтерской книги и предоставления бухгалтерской информации в

Головной офис филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК», являющемуся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных ниже, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность вывода на печать «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами Банка России и распоряжениями Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных с использованием средств вычислительной техники. Обязательные реквизиты, а также вся необходимая информация (например, цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, обозначение плавающей процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам), подлежащие отражению в обозначении лицевых счетов, содержатся в соответствующих электронных базах банковской информационной системы.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета хозяйственных операций, счета для учета операций с банковскими картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ОАО АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями.

2.3. Первичные учетные документы.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

В учетно-операционной работе ОАО АКБ «РОСБАНК» используются первичные документы, формы которых утверждаются Банком России либо другими регулирующими органами, а также принятые в общемировой банковской практике. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Документооборот между ОАО АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ОАО АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК» производится, в том числе, на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм.

Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется.

Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В случае если содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода), то их перечень и расшифровка отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования мемориального ордера, порядок нумерации мемориальных ордеров, порядок осуществления контроля соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

2.4. Порядок документооборота и технология обработки учетной информации.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) порядок документооборота и технология обработки учетной информации определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ОАО АКБ «РОСБАНК» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ОАО АКБ «РОСБАНК» отдельных видов операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК». Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В частности, отдельными внутрибанковскими документами определяются:

- порядок расчетов ОАО АКБ «РОСБАНК» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и расчетов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок отнесения на расходы стоимости отдельных видов материальных запасов;
- порядок ведения аналитического учета по лицевым счетам;
- порядок ведения архива лицевых счетов в электронном виде;
- порядок обеспечения сохранности имущества, выданного сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК»;

- порядок оформления документов, необходимых для списания на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных и иных целях.

Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного времени, включаются в баланс следующего операционного дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня и операционного времени устанавливается приказом по ОАО АКБ «РОСБАНК».

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются за каждый рабочий день в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений и представительств. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Порядок формирования и работы с документами дня в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Документы, связанные с операциями по счетам физических лиц, по формированию уставного капитала, документы по хозяйственным операциям, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» лицевые счета, по которым были проведены операции, на печать не выводятся, а помещаются в архив лицевых счетов, ведущийся в электронной форме.

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

В Головном офисе ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющих бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется сложными мультивалютными проводками, т.е. проводками, содержащими несколько счетов по дебету и один счет по кредиту или один счет по дебету и несколько счетов по кредиту, валюта счетов по кредиту и дебету различна.

Для отражения на счетах главы «В» Рабочего плана счетов внебалансовых активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют специальные (внесистемные) счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте. Специальные счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте открываются на счетах второго порядка №№ 99999, 99998 в валюте соответствующего актива (пассива). Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета. Остатки, сформировавшиеся по указанным счетам, конвертируются в конце каждого операционного дня в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в валюте Российской Федерации.

В бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами (не может превышать дату отражения операции). В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу ОАО АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ОАО АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Аналитический учет требований и обязательств в ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте расчетов по договору. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах ОАО АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному Банком России на дату валютирования операции, с одновременным отражением возникающей разницы (в связи с изменением курса (учетной цены)) по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Если согласно договору, не содержащему НВПИ, оплата (за исключением услуг по договорам с нерезидентами по хозяйственным операциям) может проводиться в разных валютах, (т.е. в момент отражения дебиторской/кредиторской задолженности валюта расчетов неизвестна), то дебиторская/кредиторская задолженность отражается в той валюте, в которой с наибольшей вероятностью (с учетом требований законодательства Российской Федерации) будет проведена оплата. В случае если оплата по факту будет проведена в валюте, отличной от валюты отраженной задолженности, то в дату платежа осуществляется перенос учета задолженности на счет, открытый в валюте фактических расчетов на том же балансовом счете второго порядка, с одновременной корректировкой переоценки ранее сформированной дебиторской/кредиторской задолженности.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», осуществляющие бухгалтерское отражение операций в программном обеспечении «АБС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов аналитического учета.

Филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов второго порядка.

Операции, проведенные в иностранной валюте и в драгоценных металлах, включаются в ежедневный единый бухгалтерский баланс ОАО АКБ «РОСБАНК» в рублях Российской Федерации.

Порядок формирования резервов на возможные потери ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. При отражении в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера установлен критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в размере 100000 рублей.

4. Методологические основы ведения бухгалтерского учета отдельных операций.

4.1. Операции с капиталом и фондами.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с капиталом и фондами определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Формирование фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок формирования и использования фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок бухгалтерского отражения операций по формированию и использованию фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских документах, утверждаемых Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Учет фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется только в валюте Российской Федерации.

4.2. Межфилиальные операции.

Порядок отражения в бухгалтерском учете межфилиальных операций определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Расчетные операции между филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются только через Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК».

Операции перераспределения ресурсов между подразделениями ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются через корреспондентские счета подразделений ОАО АКБ «РОСБАНК» (без использования счетов 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам», 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам»).

Счета по учету межфилиальных расчетов (30301, 30302) открываются в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и кодов валют. Единый результат по операциям, совершенным с использованием счетов межфилиальных расчетов, в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и

видов валют формируется ежедневно.

4.3. Операции с ценными бумагами.

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных категорий ценных бумаг и переводов ценных бумаг между категориями при изменении целей приобретения, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе, критерии существенности изменений в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для осуществления переоценки определяются в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определяются отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающей ценной бумаги по первоначальной стоимости первой по времени приобретения ценной бумаги.

При переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета устанавливается критерий существенности (значительности объема) на весь отчетный период (год) в размере 5% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения.

Несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности 10 000.00 рублей вне зависимости от суммы сделки или свыше 10 000.00 рублей, но не более 2% от суммы сделки.

При этом:

- если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то затраты определяются исходя из рублевого эквивалента суммы сделки по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги;
- если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей определения существенности принимается их рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

Метод списания затрат «в целом по портфелю» ОАО АКБ «РОСБАНК» не применяется.

4.4. Операции привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций привлечения и предоставления (размещения) денежных средств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Уплата процентов по размещенным/привлеченным ОАО АКБ «РОСБАНК» денежным средствам должна сопровождаться обязательным предварительным доначислением в бухгалтерском учете процентов, подлежащих уплате, но не начисленных на момент уплаты, в полном объеме.

С учетом позднего поступления документов по счетам НОСТРО, в целях обеспечения своевременности закрытия ежедневного баланса, а также принимая во внимание требования литеры «б» п. 3.1 и литеры «б» п. 3.5 приложения 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, Банком установлены следующие особенности начисления в бухгалтерском учете процентов

по данным инструментам. При начислении в последний рабочий день месяца процентов по счетам НОСТРО в расчет не включаются последние календарные дни данного месяца, если они являются выходными/праздничными по законодательству Российской Федерации. Начисление процентов по счетам НОСТРО за такие выходные/праздничные дни осуществляется в следующем месяце.

4.5. Операции с производными финансовыми инструментами и срочными сделками.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с производными финансовыми инструментами и срочными сделками определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Классификация сделок на наличные и срочные осуществляется по последней дате расчетов, т.е. по дате, на которую все обязательства сторон исполнены.

При определении срока срочных сделок в расчет принимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству Российской Федерации. Под рабочими днями при данном расчете и в иных случаях в отсутствие специальных оговорок понимаются календарные дни кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

Отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- характеристики рынка производных финансовых инструментов, признаваемого активным;
- используемые ОАО АКБ «РОСБАНК» методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов;
- периодичность проверки принятого порядка оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость его уточнение (но не реже чем установлено Банком России);
- периодичность проведения оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца (но не реже чем установлено Банком России);
- порядок переоценки суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Call» и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Call», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения;
- порядок переоценки суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Put» и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Put», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

Переоценка требований и обязательств, учитываемых на Главе «Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки», осуществляется со следующей периодичностью:

- переоценка по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- переоценка по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- переоценка в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, имеющих рыночные котировки, осуществляется при каждом изменении рыночных цен (справедливой стоимости) ценной бумаги;
- переоценка в связи с изменением других переменных осуществляется:
- в последний рабочий день месяца;

- в первую по срокам согласно условиям сделки дату исполнения обязательств одной из сторон (дата поставки денежных средств (дата расчетов) или дата поставки базисного (базового) актива/финансового актива (в т.ч. перехода прав на ценные бумаги).

4.6. Операции по собственной хозяйственной деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по собственной хозяйственной деятельности, в том числе, операций с имуществом (основными средствами, материальными запасами и нематериальными активами), определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования основных средств, приобретаемых после 01.01.2003, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц. Вместе с тем, в отдельных случаях по согласованию с профильным подразделением Головного офиса Банка, курирующим сделки с недвижимым имуществом Банка, относящимся к десятой амортизационной группе, срок полезного использования основных средств в десятой группе может отличаться от указанного и определяться на основании акта экспертизы технического состояния объекта основного средства, составляемого экспертной комиссией.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Изменение срока полезного использования объектов основных средств и (или) норм амортизации объектов основных средств в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей их функционирования в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Лимит стоимости вновь приобретаемых предметов, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК», для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере первоначальной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (дата ввода в эксплуатацию) более 40000 рублей за единицу, включая НДС, (исходя из суммы фактических затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования). Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости производится не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к

бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива, а также в других случаях, установленных законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

Переоценка групп однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов, производится не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования (по которым невозможно надежно определить срок полезного использования) амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется ОАО АКБ «РОСБАНК» на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого ОАО АКБ «РОСБАНК» предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении. При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При расчете дохода (расхода), возникающего при реализации имущества, применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающего имущества по первоначальной стоимости первого по времени приобретения имущества. Настоящий порядок не распространяется на операции по реализации имущества, для которого законодательными и/или нормативными документами Российской Федерации установлен иной порядок расчета финансового результата.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные ОАО АКБ «РОСБАНК» капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью ОАО АКБ «РОСБАНК», то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов/на счет по учету расходов будущих периодов с отнесением на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» пропорционально временному интервалу, установленному настоящей Учетной политикой, в течение срока действия договора аренды указанных основных средств. Если срок действия договора аренды указанных основных средств не установлен, срок списания со счета по учету будущих периодов стоимости объектов капитальных вложений в арендованные основные средства устанавливается в расчете на 5 лет.

Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями), производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются ОАО АКБ «РОСБАНК» в расходы текущего временного интервала.

Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями), производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение планируемого срока использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями), указанного в договоре, либо совпадающего со сроком

действия договора. В случае если установить планируемый срок использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) не представляется возможным, срок списания со счета по учету расходов будущих периодов стоимости неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) устанавливается в расчете на 5 лет.

В случае отсутствия в договоре аренды имущества его стоимости имущество учитывается на счетах внебалансового учета по рыночной стоимости, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации с использованием источников получения необходимой информации, в частности данных органов статистики, информации, размещенной в средствах массовой информации, либо путем независимой оценки и т.п., и подтвержденной документально.

В случае если в договоре аренды имущества не указан его вид (основные средство или другое имущество), классификация арендуемого имущества для определения внебалансового счета для учета указанного имущества осуществляется в соответствии с его классификацией, принятой у арендодателя и подтвержденной им письменно.

Материальные запасы, подлежащие распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных или иных целях (рекламная продукция, сувенирная продукция, продукция с логотипом ОАО АКБ «РОСБАНК» и т.п.), при передаче в эксплуатацию для их распространения учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» на основании отчета о распространении материальных запасов в соответствии с действующей редакцией «Порядка оформления документов, необходимых для списания на расходы Банка стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов Банка в рекламных или иных целях», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Следующие виды материальных запасов стоимостью по цене приобретения менее либо равной 40000 рублей за единицу (включая НДС):

- однократно используемые (потребляемые) для оказания банковских услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и для технических целей материальные запасы (кроме материальных запасов, используемых на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения);
- канцелярские принадлежности, датеры, штампы-нумераторы, кассы букв и цифр, шрифты для самонаборных штампов, трафареты, лупы, доски маркерные и пробковые;
- книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации;
- хозяйственные принадлежности, корзины для мусора, вантузы, валики, веники, метлы, лопаты, скребки, ломы, кисти, перчатки, полотенцедержатели, бумагодержатели, дозаторы, совки, ведра, швабры, ключи для дверей, пеналы, ключницы, брелки для ключей и т.п. хозяйственные принадлежности;
- молотки, отвертки, плоскогубцы, напильники, пистолеты для силикона, бокорезы и т.п. инструменты (кроме электроинструментов и измерительных приборов);
- материалы, предназначенные для изготовления пропусков;
- сетевые фильтры, удлинители, переходники;
- посуда, столовые принадлежности, подносы, доски кухонные и разделочные, комнатные растения, цветочные горшки и цветочные композиции, новогодние украшения;
- таблички офисные;
- калькуляторы, подставки под телефоны, подставки под мониторы,

подлежат единовременному списанию на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» при их передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования-накладной, составляемой по форме приложения 7 к действующей редакции «Положения по обеспечению

сохранности имущества, выданного сотрудникам Банка», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее – Положение по сохранности имущества), или отчета о материальных запасах, переданных в эксплуатацию, составляемого по форме приложения 18 к Положению по сохранности имущества.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов), не указанные выше, включая:

- материальные запасы, используемые на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения;
- специальную и форменную одежду;
- печати, клише и штампы;
- рекламные конструкции;
- огнетушители;
- сумки инкассаторов;
- пломбираторы;
- мебель (любую);
- сейфы;
- банкоматы;
- автотранспортные средства;
- бытовые приборы,

при передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по формам приложений 19 и 28 к Положению по сохранности имущества, иных актов/отчетов, утвержденных внутренними нормативными документами ОАО АКБ «РОСБАНК».

Материальные запасы, стоимость которых была списана на расходы КАБ «БСЖВ« (ЗАО), и которые учитывались в КАБ «БСЖВ» (ЗАО) внесистемно (стоимостью ниже установленного в КАБ «БСЖВ» (ЗАО) лимита стоимости объектов основных средств), после реорганизации ОАО АКБ «РОСБАНК« в форме присоединения к нему КАБ ««БСЖВ« (ЗАО) учитываются внесистемно до списания их с внесистемного учета ввиду непригодности к дальнейшему использованию на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по форме приложения 19 к Положению по сохранности имущества.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД. По недвижимости ВНОД, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость ВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

В случае если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (10% и менее от общей площади объекта недвижимости) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД, а также перевод объекта в состав недвижимости ВНОД или из состава недвижимости ВНОД при изменении способа его использования осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» по объектам, учитываемым на балансе Головного офиса и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», с учетом указанных выше метода бухгалтерского учета недвижимости ВНОД и критерия существенности (значительности объема) для отнесения объекта недвижимости к недвижимости ВНОД.

Определение текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД осуществляется

централизованно Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» и отражается в профессиональном суждении. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости ВНОД, не вычитаются.

В целях соответствия текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД рыночным условиям на отчетную дату оценка недвижимости ВНОД по текущей (справедливой) стоимости проводится Административным департаментом ОАО АКБ «РОСБАНК» централизованно не реже одного раза в год».

Операции по учету расчетов с подотчетными лицами при осуществлении ими на территории Российской Федерации расходов в иностранной валюте в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях отражаются в учете по обменному курсу, указанному в документе, подтверждающем обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, в которой осуществляется оплата расходов. При этом указанный документ должен быть датирован не позже даты проведения подотчетными лицами операции по оплате таких расходов. В случае отсутствия документа, подтверждающего обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, отражение в учете операций, осуществляемых подотчетными лицами на территории Российской Федерации в иностранной валюте (в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях), осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета.

4.7. Операции доверительного управления.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых ОАО АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется обособлено отдельно от учета имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.

4.8. Налоги и сборы.

Налоговый учет осуществляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При осуществлении ОАО АКБ «РОСБАНК» операций, облагаемых НДС, бухгалтерское отражение НДС, полученного и уплаченного по таким операциям, осуществляется в дату, установленную налоговым законодательством Российской Федерации, с учетом положений Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» для целей налогообложения.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и порядок расчетов между филиалами и Головным офисом Банка при перечислении платежей по налогу на прибыль определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

4.9. Финансовые результаты деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов деятельности определяется

отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается временной интервал, равный календарному месяцу.

В целях равномерного отнесения части затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» формирует резервы предстоящих расходов. Виды резервируемых расходов и порядок формирования и использования резервов предстоящих расходов устанавливаются в отдельном внутрибанковском документе, являющемся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признается Банком определенным.

Доходы и расходы в ОАО АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Рабочего плана счетов. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» на счетах по учету доходов и расходов открываются внесистемные счета в иностранной валюте. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета, остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Сформированные на внесистемных счетах в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте конвертируются в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату признания этих сумм доходом/расходом для целей бухгалтерского учета, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в валюте Российской Федерации.

ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет ежегодное формирование финансового результата своей деятельности. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями Банка России.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» с использованием счетов расчетов с филиалами. Данная операция осуществляется по графику, утверждаемому ежегодно Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», но не позднее дня составления годового отчета.

5. Порядок и срок составления годового отчета.

Годовой отчет составляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и

обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31 декабря отчетного года.

В состав годового отчета ОАО АКБ «РОСБАНК» включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию об ОАО АКБ «РОСБАНК», его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Банк полагает существенной и раскрывает в пояснительной записке сверх требований, предъявляемых Банком России к составу годового отчета, информацию об обстоятельствах, которые могут (или способны в ожиданиях пользователей отчетности) повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации включает, в том числе, описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации. В целях раскрытия информации о кредитном риске, в том числе, приводятся сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

Актив (ссуда, и/или приравненная к ней задолженность, и/или требования по получению процентных доходов по ним) считается реструктурированным в случае, когда на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив возник, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ОАО АКБ «РОСБАНК» на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ОАО АКБ

«РОСБАНК»;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам ОАО АКБ «РОСБАНК» до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ОАО АКБ «РОСБАНК» имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО АКБ «РОСБАНК» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате

которой уничтожена значительная часть активов ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет соответствующих операций, разработанными в соответствии с нормативными документами Банка России и утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК».

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому отчету.

События после отчетной даты ОАО АКБ «РОСБАНК» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового отчета. При этом дата составления годового отчета определяется как 5 марта года, следующего за отчетным, или, в случае если это нерабочий день, ближайший следующий за ним рабочий день.

Существенной ОАО АКБ «РОСБАНК» признается ошибка по любой статье отчета о прибылях и убытках, включенного в состав годового отчета, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годового отчета, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, а также регистры синтетического учета, предусмотренные п. 1.6 Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК») и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

6. Заключительные положения.

Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России;

- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в том числе связанного с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное:

- не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики; или

- не обуславливается причиной такого изменения.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не требующие изменения собственно настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

Учетная политика на 2011 год, утвержденная Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 31.12.2010 г.№842 с изменениями и дополнениями, утвержденными Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 28.07.2011 №537, Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 01.09.2011 №618.

1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и других регулирующих органов.

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Имущественная обособленность, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.

- Непрерывность деятельности, то есть предполагается, что ОАО АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовые результаты операций (доходы и расходы) относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- Постоянство правил бухгалтерского учета, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК».

- Осторожность, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.

- Своевременность отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов, то есть в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость, то есть отчеты ОАО АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

- ОАО АКБ «РОСБАНК» составляет сводный баланс и отчетность в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК». Используемые в работе ОАО АКБ «РОСБАНК» ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

  Отчет о прибылях и убытках формируется нарастающим итогом, выводится на печать в установленном порядке и хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, в целом по Банку) и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

- Оценка активов и обязательств, в ОАО АКБ «РОСБАНК»:

  Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери.

  Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

  Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценном металле в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

  При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществляется переоценка денежных активов (требований) и денежных обязательств по каждому НВПИ в отдельности в следующие сроки:

  - в последний рабочий день месяца;
  - в дату фактического перечисления денежных средств.

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета.

Все бухгалтерские работники (работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру ОАО АКБ «РОСБАНК, а бухгалтерские работники, осуществляющие отражение в бухгалтерском учете операций филиалов, кроме того подчиняются главному бухгалтеру филиала.

2.1. Рабочий план счетов.

ОАО АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное, разработки ОАО АКБ «РОСБАНК» новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», в т.ч. прекращением осуществления отдельных операций или вводом новых операций. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Рабочий план счетов состоит из двух частей:

- Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» (для Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК»);
- Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Рабочий план счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» содержит перечень счетов, необходимых для учета операций филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, содержащихся, в том числе, в Рабочем плане счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК», таковые исключаются также из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

В случае необходимости исключения счетов только из Рабочего плана счетов филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» счетов, таковые из Рабочего плана счетов ОАО АКБ «РОСБАНК» не исключаются.

2.2. Порядок открытия лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов ОАО АКБ «РОСБАНК».

Лицевые счета Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Лицевые счета филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК», являющимся приложением к «Порядку формирования Главной бухгалтерской книги и предоставления бухгалтерской информации в Головной офис филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК», являющемуся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в «Книгу регистрации открытых

счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных ниже, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность вывода на печать «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами Банка России и распоряжениями Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных с использованием средств вычислительной техники. Обязательные реквизиты, а также вся необходимая информация (например, цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, обозначение плавающей процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам), подлежащие отражению в обозначении лицевых счетов, содержатся в соответствующих электронных базах банковской информационной системы.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета хозяйственных операций, счета для учета операций с банковскими картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ОАО АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями.

2.3. Первичные учетные документы.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

В учетно-операционной работе ОАО АКБ «РОСБАНК» используются первичные документы, формы которых утверждаются Банком России либо другими регулирующими органами, а также принятые в общемировой банковской практике. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Документооборот между ОАО АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ОАО АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК» производится, в том числе, на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм.

Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению

безналичных расчетов.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется.

Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В случае если содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода), то их перечень и расшифровка отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования мемориального ордера, порядок нумерации мемориальных ордеров, порядок осуществления контроля соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

2.4. Порядок документооборота и технология обработки учетной информации.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) порядок документооборота и технология обработки учетной информации определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ОАО АКБ «РОСБАНК» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ОАО АКБ «РОСБАНК» отдельных видов операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК». Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В частности, отдельными внутрибанковскими документами определяются:

- порядок расчетов ОАО АКБ «РОСБАНК» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и расчетов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок отнесения на расходы стоимости отдельных видов материальных запасов;
- порядок ведения аналитического учета по лицевым счетам;
- порядок ведения архива лицевых счетов в электронном виде;
- порядок обеспечения сохранности имущества, выданного сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- порядок оформления документов, необходимых для списания на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных и иных целях.

Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного времени, включаются в баланс следующего операционного дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня и операционного времени устанавливается приказом по ОАО АКБ «РОСБАНК».

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются за каждый рабочий день в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений и представительств. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Порядок формирования и работы с документами дня в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Документы, связанные с операциями по счетам физических лиц, по формированию уставного капитала, документы по хозяйственным операциям, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» лицевые счета, по которым были проведены операции, на печать не выводятся, а помещаются в архив лицевых счетов, ведущийся в электронной форме.

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

В Головном офисе ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющих бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется сложными мультивалютными проводками, т.е. проводками, содержащими несколько счетов по дебету и один счет по кредиту или один счет по дебету и несколько счетов по кредиту, валюта счетов по кредиту и дебету различна.

Для отражения на счетах главы «В» Рабочего плана счетов внебалансовых активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют специальные (внесистемные) счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте. Специальные счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте открываются на счетах второго порядка №№ 99999, 99998 в валюте соответствующего актива (пассива). Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета. Остатки, сформировавшиеся по указанным счетам, конвертируются в конце каждого операционного дня в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в валюте Российской Федерации.

В бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными

документами. В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу ОАО АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ОАО АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Аналитический учет требований и обязательств в ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте расчетов по договору. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах ОАО АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному Банком России на дату валютирования операции, с одновременным отражением возникающей разницы (в связи с изменением курса (учетной цены)) по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», осуществляющие бухгалтерское отражение операций в программном обеспечении «АБС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов аналитического учета.

Филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов второго порядка.

Операции, проведенные в иностранной валюте и в драгоценных металлах, включаются в ежедневный единый бухгалтерский баланс ОАО АКБ «РОСБАНК» в рублях Российской Федерации.

Порядок формирования резервов на возможные потери ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Налоговый учет осуществляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При осуществлении ОАО АКБ «РОСБАНК» операций, облагаемых НДС, бухгалтерское отражение НДС, полученного и уплаченного по таким операциям, осуществляется в дату, установленную налоговым законодательством Российской Федерации, с учетом положений Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» для целей налогообложения.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и порядок расчетов между филиалами и Головным офисом Банка при перечислении платежей по налогу на прибыль определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

4. Методологические основы ведения бухгалтерского учета отдельных операций.

4.1. Операции с капиталом и фондами.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с капиталом и фондами определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Распределение прибыли ОАО АКБ «РОСБАНК» является исключительной компетенцией общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных ОАО АКБ «РОСБАНК» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Формирование фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок формирования и использования фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок бухгалтерского отражения операций по формированию и использованию фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских документах, утверждаемых Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Учет фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» и основных средств ведется только в валюте Российской Федерации.

4.2. Межфилиальные операции.

Порядок отражения в бухгалтерском учете межфилиальных операций определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Расчетные операции между филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются только через Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК».

Операции перераспределения ресурсов между подразделениями ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляются через корреспондентские счета подразделений ОАО АКБ «РОСБАНК» (без использования счетов 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам», 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам»).

Счета по учету межфилиальных расчетов (30301, 30302) открываются в разрезе филиалов ОАО

АКБ «РОСБАНК» и кодов валют. Единый результат по операциям, совершенным с использованием счетов межфилиальных расчетов, в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и видов валют формируется ежедневно.

4.3. Операции с ценными бумагами.

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных категорий ценных бумаг и переводов ценных бумаг между категориями при изменении целей приобретения, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе, критерии существенности изменений в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для осуществления переоценки определяются в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определяются отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающей ценной бумаги по первоначальной стоимости первой по времени приобретения ценной бумаги.

При переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета устанавливается критерий существенности (значительности объема) на весь отчетный период (год) в размере 5% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения.

Несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности 10 000.00 рублей вне зависимости от суммы сделки или свыше 10 000.00 рублей, но не более 2% от суммы сделки.

При этом:

- если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то затраты определяются исходя из рублевого эквивалента суммы сделки по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги;
- если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей определения существенности принимается их рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

Метод списания затрат «в целом по портфелю» ОАО АКБ «РОСБАНК» не применяется.

4.4. Операции привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций привлечения и предоставления (размещения) денежных средств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Уплата процентов по размещенным/привлеченным ОАО АКБ «РОСБАНК» денежным средствам должна сопровождаться обязательным предварительным доначислением в бухгалтерском учете процентов, подлежащих уплате, но не начисленных на момент уплаты, в полном объеме.

С учетом позднего поступления документов по счетам НОСТРО, в целях обеспечения своевременности закрытия ежедневного баланса, а также принимая во внимание требования

литеры «б» п. 3.1 и литеры «б» п. 3.5 приложения 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, Банком установлены следующие особенности начисления в бухгалтерском учете процентов по данным инструментам. При начислении в последний рабочий день месяца процентов по счетам НОСТРО в расчет не включаются последние календарные дни данного месяца, если они являются выходными/праздничными по законодательству Российской Федерации. Начисление процентов по счетам НОСТРО за такие выходные/праздничные дни осуществляется в следующем месяце.

4.5. Операции с производными финансовыми инструментами и срочными сделками.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с производными финансовыми инструментами и срочными сделками определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Классификация сделок на наличные и срочные осуществляется по последней дате расчетов, т.е. по дате, на которую все обязательства сторон исполнены.

При определении срока срочных сделок в расчет принимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству Российской Федерации. Под рабочими днями при данном расчете и в иных случаях в отсутствие специальных оговорок понимаются календарные дни кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

4.6. Операции по собственной хозяйственной деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по собственной хозяйственной деятельности, в том числе, операций с имуществом (основными средствами, материальными запасами и нематериальными активами), определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования основных средств, приобретаемых после 01.01.2003, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Пересмотр срока полезного использования объектов основных средств и (или) норм амортизации объектов основных средств в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей их функционирования в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Лимит стоимости вновь приобретаемых предметов, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК», для

принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере первоначальной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (дата ввода в эксплуатацию) более 40000 рублей за единицу (исходя из суммы фактических затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования). Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости производится не чаще одного раза в год (на 01 января года, следующего за отчетным) только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива. По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, устанавливается срок использования 10 лет.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При расчете дохода (расхода), возникающего при реализации имущества, применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающего имущества по первоначальной стоимости первого по времени приобретения имущества. Настоящий порядок не распространяется на операции по реализации имущества, для которого законодательными и/или нормативными документами Российской Федерации установлен иной порядок расчета финансового результата.

Операции по учету расчетов с подотчетными лицами при осуществлении ими на территории Российской Федерации расходов в иностранной валюте в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях отражаются в учете по обменному курсу, указанному в документе, подтверждающем обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, в которой осуществляется оплата расходов. При этом указанный документ должен быть датирован не позже даты проведения подотчетными лицами операции по оплате таких расходов. В случае отсутствия документа, подтверждающего обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, отражение в учете операций, осуществляемых подотчетными лицами на территории Российской Федерации в иностранной валюте (в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях), осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные ОАО АКБ «РОСБАНК» капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью ОАО АКБ «РОСБАНК», то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов с отнесением на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» пропорционально временному интервалу, установленному настоящей Учетной политикой, в течение срока действия договора аренды указанных основных средств. Если срок действия договора аренды указанных основных средств не установлен, срок списания со счета по учету будущих периодов стоимости объектов капитальных вложений в арендованные основные средства устанавливается в расчете на 5 лет.

Расходы на приобретение ОАО АКБ «РОСБАНК» неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) учитываются на счете по учету расходов будущих периодов, которые подлежат отнесению на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение планируемого срока использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями), указанного в договоре, либо совпадающего со сроком действия

договора. В случае если установить планируемый срок использования неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) не представляется возможным, срок списания со счета по учету расходов будущих периодов стоимости неисключительных прав пользования программными продуктами (лицензиями) устанавливается в расчете на 5 лет.

В случае отсутствия в договоре аренды имущества его стоимости имущество учитывается на счетах внебалансового учета по рыночной стоимости, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации с использованием источников получения необходимой информации, в частности данных органов статистики, информации, размещенной в средствах массовой информации, либо путем независимой оценки и т.п., и подтвержденной документально.

В случае если в договоре аренды имущества не указан его вид (основные средство или другое имущество), классификация арендуемого имущества для определения внебалансового счета для учета указанного имущества осуществляется в соответствии с его классификацией, принятой у арендодателя и подтвержденной им письменно.

Материальные запасы, подлежащие распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных или иных целях (рекламная продукция, сувенирная продукция, продукция с логотипом ОАО АКБ «РОСБАНК» и т.п.), при передаче в эксплуатацию для их распространения учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» на основании отчета о распространении материальных запасов в соответствии с действующей редакцией «Порядка оформления документов, необходимых для списания на расходы Банка стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов Банка в рекламных или иных целях», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Следующие виды материальных запасов стоимостью по цене приобретения менее либо равной 40000 рублей за единицу:

- однократно используемые (потребляемые) для оказания банковских услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и для технических целей материальные запасы (кроме материальных запасов, используемых на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов материальных запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения);
- хозяйственные и канцелярские принадлежности;
- книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации,

подлежат списанию на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» при их передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования-накладной, составляемой по форме приложения 7 к действующей редакции «Положения по обеспечению сохранности имущества, выданного сотрудникам Банка», утвержденного Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее – Положение по сохранности имущества), или отчета о материальных запасах, переданных в эксплуатацию, составляемого по форме приложения 18 к Положению по сохранности имущества. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов), не указанные выше, а также материальные запасы, указанные выше в скобках в первом буллите, при передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов и списываются на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по формам приложений 19 и 28 к Положению по сохранности имущества.

4.7. Операции доверительного управления.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом

следующих особенностей.

Бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых ОАО АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется отдельно от учета имущества, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК» на праве собственности.

4.8. Финансовые результаты деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов деятельности определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается временной интервал, равный:
- календарному месяцу, по доходам (расходам), возникающим в процессе осуществления ОАО АКБ «РОСБАНК» хозяйственной деятельности, включая расходы по оплате труда;
- календарному кварталу, по другим доходам (расходам).

В целях равномерного отнесения части затрат ОАО АКБ «РОСБАНК» на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» формирует резервы предстоящих расходов. Виды резервируемых расходов и порядок формирования и использования резервов предстоящих расходов устанавливаются в отдельном внутрибанковском документе, являющемся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признается Банком определенным.

Доходы и расходы в ОАО АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Рабочего плана счетов. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» на счетах по учету доходов и расходов открываются внесистемные счета в иностранной валюте. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета, остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Сформированные на внесистемных счетах в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте конвертируются в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату признания этих сумм доходом/расходом для целей бухгалтерского учета, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в валюте Российской Федерации.

ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет ежегодное формирование финансового результата своей деятельности. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями Банка России.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» с использованием счетов расчетов с филиалами. Данная операция осуществляется по графику, утверждаемому ежегодно Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», но не позднее дня составления годового отчета.

5. Порядок и срок составления годового отчета.

Годовой отчет составляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31 декабря отчетного года.

В состав годового отчета ОАО АКБ «РОСБАНК» включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию об ОАО АКБ «РОСБАНК», его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Банк полагает существенной и раскрывает в пояснительной записке сверх требований, предъявляемых Банком России к составу годового отчета, информацию об обстоятельствах, которые могут (или способны в ожиданиях пользователей отчетности) повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации включает, в том числе, описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации. В целях раскрытия информации о кредитном риске, в том числе, приводятся сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

Актив (ссуда, и/или приравненная к ней задолженность, и/или требования по получению процентных доходов по ним) считается реструктурированным в случае, когда на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив возник, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ОАО АКБ «РОСБАНК» на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» вел свою деятельность (далее – корректирующие события после

отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам ОАО АКБ «РОСБАНК» до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ОАО АКБ «РОСБАНК» имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО АКБ «РОСБАНК» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это

нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет соответствующих операций, разработанными в соответствии с нормативными документами Банка России и утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК».

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому отчету.

События после отчетной даты ОАО АКБ «РОСБАНК» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового отчета. При этом дата составления годового отчета определяется как 10 апреля года, следующего за отчетным, или, в случае если это нерабочий день, ближайший следующий за ним рабочий день.

Существенной ОАО АКБ «РОСБАНК» признается ошибка по любой статье отчета о прибылях и убытках, включенного в состав годового отчета, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годового отчета, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

Сшив «Годовой отчет за 2011 год» хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, а также регистры синтетического учета, предусмотренные п. 1.6 Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК») и главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

6. Заключительные положения.

Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК». Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не требующие изменения собственно настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

Учетная политика на 2010 год, утвержденная Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 31.12.2009 г. №781:

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Настоящая Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах, установленных Банком России:

- *Непрерывность деятельности*, то есть предполагается, что ОАО АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *Постоянство правил бухгалтерского учета*, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения правового механизма.
- *Осторожность*, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления»*, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовые результаты операций (доходы и расходы) относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

  Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

  В целях своевременного отражения единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах сумм доходов/расходов устанавливается временной интервал, равный календарному кварталу.
- *День отражения операций*, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного дня, включаются в баланс следующего дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня устанавливается приказом по ОАО АКБ «РОСБАНК».
- *Раздельное отражение активов и пассивов*, то есть в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преемственность входящего баланса*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Приоритет содержания над формой*, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Единица измерения*, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

  При этом активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла, устанавливаемых Банком России.

  При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществляется переоценка денежных активов (требований) и обязательств по каждому НВПИ в отдельности в следующие сроки:

  - в последний рабочий день месяца;
  - в дату фактического перечисления денежных средств.

  Способы оценки стоимости ценных бумаг определяются отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.
- *Открытость*, то есть отчеты ОАО АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

ОАО АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицом, им уполномоченным.

Все бухгалтерские работники (работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру ОАО АКБ «РОСБАНК, а бухгалтерские работники, осуществляющие отражение в бухгалтерском учете операций филиалов, кроме того подчиняются главному бухгалтеру филиала.

Методологические основы организации бухгалтерского учета.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ОАО АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Все счета, открываемые в ОАО АКБ «РОСБАНК», регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных ниже, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность вывода на печать «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами Банка России и распоряжениями Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных с использованием средств вычислительной техники. Обязательные реквизиты, а также вся необходимая информация (например, цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, обозначение плавающей процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое

обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам), подлежащие отражению в обозначении лицевых счетов, содержатся в соответствующих электронных базах банковской информационной системы.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета хозяйственных операций, счета для учета операций с пластиковыми картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ОАО АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями.

Документооборот между ОАО АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ОАО АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК» производится на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм.

Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых утверждаются Банком России либо другими регулирующими органами, а также принятые в общемировой банковской практике. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) порядок документооборота и технология обработки учетной информации определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ОАО АКБ «РОСБАНК» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ОАО АКБ «РОСБАНК» отдельных видов операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК». Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В частности, отдельными внутрибанковскими документами определяются:

- порядок расчетов ОАО АКБ «РОСБАНК» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и

расчетов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- порядок отнесения на расходы стоимости отдельных видов материальных запасов;
- детализация порядка списания на расходы стоимости капитальных вложений в арендованные основные средства, не являющихся собственностью ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- порядок ведения аналитического учета по лицевым счетам;
- порядок ведения архива лицевых счетов в электронном виде;
- порядок обеспечения сохранности имущества, выданного сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- порядок оформления документов, необходимых для списания на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных и иных целях.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.
Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется.

Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В случае если содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода), то их перечень и расшифровка отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования мемориального ордера, порядок нумерации мемориальных ордеров, порядок осуществления контроля соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений и представительств. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Порядок формирования и работы с документами дня в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Документы, связанные с операциями по счетам физических лиц, по формированию уставного капитала, документы по хозяйственным операциям, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» лицевые счета, по которым были проведены операции, на печать не выводятся, а помещаются в архив лицевых счетов, ведущийся в электронной форме.

Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

В Головном офисе ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющих бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется с использованием специальных конверсионных счетов (счетов позиции). Данные счета являются внесистемными, обороты и остатки по этим счетам не включаются в данные синтетического учета ОАО АКБ «РОСБАНК». Рублевый эквивалент остатков по всем активным конверсионным счетам всегда равен рублевому эквиваленту остатков по всем пассивным конверсионным счетам.

В бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами. В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу ОАО АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

Аналитический учет в ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте расчетов по договору. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах ОАО АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному Банком России на дату валютирования операции, с одновременным отражением нереализованных курсовых разниц по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «Кворум», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте в разрезе счетов аналитического учета.

Филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте в разрезе счетов второго порядка.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет переоценку остатков по счетам в драгоценных металлах в разрезе счетов аналитического учета.

Операции, проведенные в иностранной валюте и драгоценных металлах, включаются в ежедневный единый бухгалтерский баланс ОАО АКБ «РОСБАНК» в рублях Российской

Федерации.

Счета по учету межфилиальных расчетов (30301, 30302) открываются в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и кодов валют. Единый результат по операциям, совершенным с использованием счетов межфилиальных расчетов, в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и видов валют формируется ежедневно.

С учетом позднего поступления документов по счетам НОСТРО, в целях обеспечения своевременности закрытия ежедневного баланса, а также принимая во внимание требования литеры «б» п. 3.1 и литеры «б» п. 3.5 приложения 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, Банком установлены следующие особенности начисления в бухгалтерском учете процентов по данным инструментам. При начислении в последний рабочий день месяца процентов по счетам НОСТРО в расчет не включаются последние календарные дни данного месяца, если они являются выходными/праздничными по законодательству Российской Федерации. Начисление процентов по счетам НОСТРО за такие выходные/праздничные дни осуществляется в следующем месяце.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признается Банком определенным.

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных портфелей ценных бумаг и межпортфельных переводов ценных бумаг при изменении целей приобретения, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе, критерии существенности изменений в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для осуществления переоценки, определяются в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета устанавливается критерий существенности (значительности объема) на весь отчетный период (год) в размере 5% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

Несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности
10 000,00 рублей вне зависимости от суммы сделки или свыше 10 000,00 рублей, но не более 2% от суммы сделки.

При этом:

- если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то затраты определяются исходя из рублевого эквивалента суммы сделки по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги;
- если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей определения существенности принимается их рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

Метод списания затрат «в целом по портфелю» ОАО АКБ «РОСБАНК» не применяется.

Классификация сделок на наличные и срочные осуществляется по последней дате расчетов, т.е. по дате, на которую все обязательства сторон исполнены.

При определении срока срочных сделок в расчет принимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству Российской Федерации. Под рабочими днями при данном расчете и в иных случаях в отсутствие специальных оговорок понимаются календарные дни кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

Доходы и расходы в ОАО АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Рабочего плана счетов. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» на счетах по учету доходов и расходов открываются внесистемные счета в иностранной валюте. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета, остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Все сформированные в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте, отраженные на внесистемных счетах, конвертируются в конце операционного дня в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в российских рублях. Учет фондов ОАО АКБ «РОСБАНК», отвлеченных средств за счет прибыли и основных средств ведется только в валюте Российской Федерации.

Для отражения на счетах главы «В» Рабочего плана счетов внебалансовых активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют специальные (внесистемные) счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте. Специальные счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте открываются на счетах второго порядка №№ 99999, 99998 в валюте соответствующего актива (пассива). Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета. Остатки, сформировавшиеся по указанным счетам, конвертируются в конце каждого операционного дня в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет имущества других юридических лиц, находящегося у ОАО АКБ «РОСБАНК», а также бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых ОАО АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется отдельно от учета материальных ценностей, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК».

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования основных средств, приобретаемых после 01.01.2003, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Пересмотр срока полезного использования объектов основных средств и (или) норм амортизации объектов основных средств в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей их функционирования в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Переоценка (полная или частичная) объектов основных средств по состоянию на начало отчетного года может производиться только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Износ нематериальных активов начисляется ежемесячно равными долями исходя из срока их полезного использования, но не менее одного года, а в случае если срок полезного пользования определить невозможно - десять лет.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

При расчете дохода (расхода), возникающего при реализации имущества, включая ценные бумаги, применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающего имущества по первоначальной стоимости первого по времени приобретения имущества. Настоящий порядок не распространяется на операции по реализации имущества, для которого законодательными и/или нормативными документами Российской Федерации установлен иной порядок расчета финансового результата (ценные бумаги и долговые обязательства, подлежащие переоценке на балансе собственника, иностранная валюта, драгоценные металлы, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и т.п.).

Операции по учету расчетов с подотчетными лицами при осуществлении ими на территории Российской Федерации расходов в иностранной валюте в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях отражаются в учете по обменному курсу, указанному в документе, подтверждающем обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, в которой осуществляется оплата расходов. При этом указанный документ должен быть датирован не позже даты проведения подотчетными лицами операции по оплате таких расходов. В случае отсутствия документа, подтверждающего обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, отражение в учете операций, осуществляемых подотчетными лицами на территории Российской Федерации в иностранной валюте (в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях), осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета.

Финансирование российских и зарубежных представительств ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется в пределах бюджета административно-хозяйственных расходов представительств, утвержденного Правлением ОАО АКБ «РОСБАНК».

Операции по учету административно-хозяйственных расходов представительств отражаются в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» по факту получения финансовых отчетов представительств ОАО АКБ «РОСБАНК», включающих первичные документы, подтверждающие совершение административно-хозяйственных расходов в порядке, установленном отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования резервов на возможные потери ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Особенности отражения доходов и расходов в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, утвержденным Главным бухгалтером ОАО АКБ

«РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет ежегодное формирование финансового результата своей деятельности. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями Банка России.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» с использованием счетов расчетов с филиалами. Данная операция осуществляется по графику, утверждаемому ежегодно Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», но не позднее дня составления годового отчета.

Учет доходов и расходов, а также формирование финансовых результатов в балансах доверительного управления осуществляется в соответствии с отдельными внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления, которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Распределение прибыли ОАО АКБ «РОСБАНК» является исключительной компетенцией общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных ОАО АКБ «РОСБАНК» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Формирование фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок формирования и использования фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок бухгалтерского отражения операций по формированию и использованию фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских документах, утверждаемых Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Налоговый учет осуществляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При осуществлении ОАО АКБ «РОСБАНК» операций, облагаемых НДС, бухгалтерское отражение НДС, полученного и уплаченного по таким операциям, осуществляется в дату, установленную налоговым законодательством Российской Федерации, с учетом положений Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» для целей налогообложения.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и порядок расчетов между филиалами и Головным офисом Банка при перечислении платежей по налогу на прибыль определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Порядок и срок составления годового отчета.

Годовой отчет составляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31 декабря отчетного года.

В состав годового отчета ОАО АКБ «РОСБАНК» включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведения об обязательных нормативах;
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ОАО АКБ «РОСБАНК» на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам ОАО АКБ «РОСБАНК» до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ОАО АКБ «РОСБАНК» имелась

обязанность произвести такие выплаты;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО АКБ «РОСБАНК» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Некорректирующие события после отчетной даты относятся к существенным в случае, если они могут (или способны в ожиданиях инвесторов) повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет соответствующих операций, разработанными в соответствии с нормативными документами Банка России и утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК».

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому отчету.

События после отчетной даты ОАО АКБ «РОСБАНК» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового отчета. При этом дата составления годового отчета определяется как 10 апреля года, следующего за отчетным, или в случае если это нерабочий день, ближайший следующий за ним рабочий день.

Сшив «Годовой отчет за 2010 год» хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, а также регистры синтетического учета, предусмотренные п. 1.6 Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК») и Главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

Отчет о прибылях и убытках формируется нарастающим итогом, выводится на печать в установленном порядке и хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, в целом по Банку) и Главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

Заключительные положения.

Настоящая Учетная политика утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК». Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не требующие изменения собственно настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике и Рабочему плану счетов утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Учетная политика на 2009 год, утвержденная Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» от 31.12.2008 г. № 495:

Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Настоящая Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.

Учетная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах, установленных ЦБ РФ:

Непрерывность деятельности, то есть предполагается, что ОАО АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Постоянство правил бухгалтерского учета, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения правового механизма.

Осторожность, то есть ОАО АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовые результаты операций (доходы и расходы) относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В целях своевременного отражения единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах сумм доходов/расходов устанавливается временной интервал, равный календарному кварталу.

День отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного дня, включаются в баланс следующего дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня устанавливается приказом по ОАО АКБ «РОСБАНК».

Раздельное отражение активов и пассивов, то есть в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Единица измерения, то есть в ОАО АКБ «РОСБАНК» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При этом активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах

переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла, устанавливаемых Банком России.

При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществляется переоценка денежных активов (требований) и обязательств по каждому НВПИ в отдельности в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату фактического перечисления денежных средств.

Способы оценки стоимости ценных бумаг определяются отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Открытость, то есть отчеты ОАО АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

ОАО АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицом, им уполномоченным.

Методологические основы организации бухгалтерского учета.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ОАО АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;

информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;

прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Все счета, открываемые в ОАО АКБ «РОСБАНК», регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных в следующем абзаце, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность вывода на печать «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами Банка России и распоряжениями Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета хозяйственных операций, счета для учета операций с пластиковыми картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ОАО АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями.

Документооборот между ОАО АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ОАО АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК» производится на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с

последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

Операции, в установленных случаях совершаемые без оформления клиентами расчетных документов, оформляются документами, составляемыми ОАО АКБ РОСБАНК согласно требованиям нормативных документов Банка России по отдельным операциям: приходными/расходными кассовыми ордерами, мемориальными ордерами и другими.

В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых утверждаются Банком России либо другими регулирующими органами, а также принятые в общемировой банковской практике. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) порядок документооборота и технология обработки учетной информации определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ОАО АКБ «РОСБАНК» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ОАО АКБ «РОСБАНК» отдельных видов операций, не противоречащих законодательству РФ и нормативным документам Банка России, утверждаются Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК». Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В частности, отдельными внутрибанковскими документами определяются:

- порядок расчетов ОАО АКБ «РОСБАНК» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и расчетов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- порядок отнесения на расходы стоимости отдельных видов материальных запасов;
- детализация порядка списания на расходы стоимости капитальных вложений в арендованные основные средства, не являющихся собственностью ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- порядок ведения аналитического учета по лицевым счетам;
- порядок ведения архива лицевых счетов в электронном виде;
- порядок обеспечения сохранности имущества, выданного сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- порядок оформления документов, необходимых для списания на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК» стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ОАО АКБ «РОСБАНК» в рекламных и иных целях.

Созданные при оформлении операций с использованием АБС документы, а также сформированные в АБС ОАО АКБ «РОСБАНК» документы (в том числе отчетные), предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и иных уполномоченных органов, а также внутрибанковскими нормативными документами, хранятся в электронном виде в течение установленного срока хранения документов. В бумажном виде вышеуказанные электронные документы могут не храниться. При этом средствами АБС в вышеуказанных документах обеспечивается наличие всех необходимых реквизитов в соответствии с законодательными и нормативными документами, однозначная идентификация сотрудников, подписавших документ первой и второй подписью (электронная подпись) и невозможность изменения документа после окончания операционного дня, к которому относится документ, а также после его подписания уполномоченными лицами Банка.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений и представительств. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Порядок формирования и работы с документами дня в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики

Документы, связанные с операциями по счетам физических лиц, по формированию уставного капитала, документы по хозяйственным операциям, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

В Головном офисе и филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» лицевые счета, по которым были проведены операции, на печать не выводятся, а помещаются в архив лицевых счетов, ведущийся в электронной форме.

Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

В Головном офисе ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также в филиалах ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющих бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется с использованием специальных конверсионных счетов (счетов позиции). Данные счета являются внесистемными, обороты и остатки по этим счетам не включаются в данные синтетического учета ОАО АКБ «РОСБАНК». Рублевый эквивалент остатков по всем активным конверсионным счетам всегда равен рублевому эквиваленту остатков по всем пассивным конверсионным счетам.

В бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами. В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу ОАО АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

Аналитический учет в ОАО АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте расчетов по договору. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях РФ по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах ОАО АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному Банком России на дату валютирования операции, с одновременным отражением нереализованных курсовых разниц по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю РФ производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «Кворум», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте в разрезе счетов аналитического учета.

Филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте в разрезе счетов второго порядка.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет переоценку остатков по счетам в драгоценных металлах в разрезе счетов аналитического учета.

Операции, проведенные в иностранной валюте и драгоценных металлах, включаются в ежедневный единый бухгалтерский баланс ОАО АКБ «РОСБАНК» в рублях РФ.

Счета по учету межфилиальных расчетов (30301, 30302) открываются в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и кодов валют. Единый результат по операциям, совершенным с использованием счетов межфилиальных расчетов, в разрезе филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и видов валют формируется ежедневно.

С учетом позднего поступления документов по счетам НОСТРО, в целях обеспечения своевременности закрытия ежедневного баланса, а, также принимая во внимание требования литеры «б» п. 3.1 и литеры «б» п. 3.5 приложения 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, Банком установлены следующие особенности начисления в бухгалтерском учете процентов по данным инструментам. При начислении в последний рабочий день месяца процентов по счетам НОСТРО в расчет не включаются последние календарные дни данного месяца, если они являются выходными/праздничными по законодательству РФ. Начисление процентов по счетам НОСТРО за такие выходные/праздничные дни осуществляется в следующем месяце.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признается Банком определенным.

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных портфелей ценных бумаг и межпортфельных переводов ценных бумаг при изменении целей приобретения, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе, критерии существенности изменений в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для осуществления переоценки, определяются в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности 10 000,00 рублей вне зависимости от суммы сделки или свыше 10 000,00, но не более 2% от суммы сделки.

При этом:

- если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то затраты определяются исходя из рублевого эквивалента суммы сделки по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги;
- если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей определения существенности принимается их рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

Метод списания затрат «в целом по портфелю» ОАО АКБ «РОСБАНК» не применяется.

Классификация сделок на наличные и срочные осуществляется по последней дате расчетов, т.е. по дате, на которую все обязательства сторон исполнены.

При определении срока срочных сделок в расчет принимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству РФ (календарные дни кроме установленных федеральными законами выходных

и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации).

Доходы и расходы в ОАО АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Рабочего плана счетов. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» на счетах по учету доходов и расходов открываются внесистемные счета в иностранной валюте. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета, остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Все сформированные в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте, отраженные на внесистемных счетах, конвертируются в конце операционного дня в валюту РФ по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в российских рублях. Учет фондов ОАО АКБ «РОСБАНК», отвлеченных средств за счет прибыли и основных средств ведется только в валюте Российской Федерации.

Для отражения на счетах главы «В» Рабочего плана счетов внебалансовых активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах Головной офис ОАО АКБ «РОСБАНК», внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК», а также филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют специальные (внесистемные) счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте. Специальные счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте открываются на счетах второго порядка №№ 99999, 99998 в валюте соответствующего актива (пассива). Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета. Остатки, сформировавшиеся по указанным счетам, конвертируются в конце каждого операционного дня в валюту РФ по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в валюте РФ.

Бухгалтерский учет имущества других юридических лиц, находящегося у ОАО АКБ «РОСБАНК», а также бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых ОАО АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется отдельно от учета материальных ценностей, принадлежащих ОАО АКБ «РОСБАНК».

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.
Срок полезного использования основных средств, приобретаемых после 01.01.2003, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Пересмотр срока полезного использования объектов основных средств и (или) норм амортизации объектов основных средств в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей их функционирования в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Переоценка (полная или частичная) объектов основных средств по состоянию на начало отчетного года может производиться только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Износ нематериальных активов начисляется ежемесячно равными долями исходя из срока их полезного использования, но не менее одного года, а в случае если срок полезного пользования определить невозможно - десять лет.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

При расчете дохода (убытка), возникающего при реализации имущества, включая ценные бумаги, применяется метод «FIFO» - «First in - first out», то есть первым реализуется имущество, приобретенное раньше. Настоящий порядок не распространяется на операции по реализации имущества, для которого законодательными и/или нормативными документами Российской Федерации установлен иной порядок расчета финансового результата (ценные бумаги и долговые обязательства, подлежащие переоценке на балансе собственника, иностранная валюта, драгоценные металлы, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и т.п.).

Операции по учету расчетов с подотчетными лицами при осуществлении ими на территории РФ расходов в иностранной валюте в разрешенных законодательством РФ случаях отражаются в учете по обменному курсу, указанному в документе, подтверждающем обмен подотчетными лицами валюты РФ на иностранную валюту, в которой осуществляется оплата расходов. При этом указанный документ должен быть датирован не позже даты проведения подотчетными лицами операции по оплате таких расходов. В случае отсутствия документа, подтверждающего обмен подотчетными лицами валюты РФ на иностранную валюту, отражение в учете операций, осуществляемых подотчетными лицами на территории РФ в иностранной валюте (в разрешенных законодательством РФ случаях), осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета.

Финансирование российских и зарубежных представительств ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется в пределах бюджета административно-хозяйственных расходов представительств, утвержденного Правлением ОАО АКБ «РОСБАНК».

Операции по учету административно-хозяйственных расходов представительств отражаются в балансе ОАО АКБ «РОСБАНК» по факту получения финансовых отчетов представительств ОАО АКБ «РОСБАНК», включающих первичные документы, подтверждающие совершение административно-хозяйственных расходов в порядке, установленном отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования резервов на возможные потери ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Особенности отражения доходов и расходов в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, утвержденным Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК» и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет ежегодное формирование финансового результата своей деятельности. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями Банка России.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» с использованием счетов расчетов с филиалами. Данная операция осуществляется по графику, утверждаемому ежегодно Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», но не позднее дня составления годового отчета.

Учет доходов и расходов, а также формирование финансовых результатов в балансах доверительного управления осуществляется в соответствии с отдельными внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления, которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Распределение прибыли ОАО АКБ «РОСБАНК» является исключительной компетенцией общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных ОАО АКБ «РОСБАНК» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Формирование фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок формирования и использования фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК». Порядок бухгалтерского отражения операций по формированию и использованию фондов ОАО АКБ «РОСБАНК» определяется в отдельных внутрибанковских документах, утверждаемых Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК», которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Налоговый учет осуществляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ОАО АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При осуществлении ОАО АКБ «РОСБАНК» операций, облагаемых НДС, бухгалтерское отражение НДС, полученного и уплаченного по таким операциям, осуществляется в дату, установленную налоговым законодательством РФ, с учетом положений Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» для целей налогообложения.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и порядок расчетов между филиалами и Головным офисом Банка при перечислении платежей по налогу на прибыль определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Порядок и срок составления годового отчета.

Годовой отчет составляется ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами надзорных органов.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу

соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31 декабря отчетного года.

В состав годового отчета ОАО АКБ «РОСБАНК» включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведения об обязательных нормативах;
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ОАО АКБ «РОСБАНК» на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО АКБ «РОСБАНК» ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам ОАО АКБ «РОСБАНК» до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат сотрудникам ОАО АКБ «РОСБАНК» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ОАО АКБ «РОСБАНК» имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО АКБ «РОСБАНК» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете,

нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Некорректирующие события после отчетной даты относятся к существенным в случае, если они могут (или способны в ожиданиях инвесторов) повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет соответствующих операций, разработанными в соответствии с нормативными документами Банка России и утверждаемыми Главным бухгалтером ОАО АКБ «РОСБАНК».

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете ОАО АКБ «РОСБАНК» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому отчету.

События после отчетной даты ОАО АКБ «РОСБАНК» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового отчета. При этом дата составления годового отчета определяется как 10 апреля года, следующего за отчетным.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, а также регистры синтетического учета, предусмотренные п. 1.6 Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в целом по ОАО АКБ «РОСБАНК») и Главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

Отчет о прибылях и убытках формируется нарастающим итогом, выводится на печать в установленном порядке и хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, в целом по Банку и Главных бухгалтеров филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» (по операциям филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

Заключительные положения.

Настоящая Учетная политика утверждается Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК». Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не требующие изменения собственно настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике и Рабочему плану счетов утверждаются Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК».

(Указываются основные положения учетной политики либо указывается номер приложения к проспекту ценных бумаг, содержащего сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента)

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

(В случае если кредитная организация - эмитент осуществляет продажу продукции и товаров и (или) выполняет работы, оказывает услуги за пределами Российской Федерации, указывается общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в выручке от продаж, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

В случае если кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг), указывается на это обстоятельство.)

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года[81]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте 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 3-х лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, Банк не принимал участия в судебных процессах, существенно отражающихся на финансово-хозяйственной деятельности.

[81] Информация раскрывается в отношении каждого изменения в составе имущества кредитной организации - эмитента, произошедшего после даты окончания последнего завершенного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БСО-01

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***

(акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)

Категория акций:	-

(обыкновенные, привилегированные)

Тип привилегированных акций:	-
Серия облигаций (опционов кредитной организации - эмитента):	***Серия БСО-01***
Иные идентификационные признаки:	***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода***

(процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)

Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:	***1 000 (Одна тысяча)***	руб.;
Количество размещаемых ценных бумаг:	***3 000 000 (Три миллиона)***	шт.;
Объем по номинальной стоимости	***3 000 000 000 (Три миллиарда)***	руб.;
Форма размещаемых ценных бумаг:	***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)***	

(именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)

Информация о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, раскрывается в пункте 10.5 проспекта ценных бумаг[82].

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг[83]:

Полное фирменное наименование депозитария:	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование депозитария:	***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения депозитария:	***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***177-12042-000100***
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***19.02.2009 г.***
Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***без ограничения срока действия***

[82] Фраза указывается для именных ценных бумаг.

[83] Данные указываются для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности:	***ФСФР России***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БСО-01 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Биржевая облигация серии БСО-01 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БСО-01, являются Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 имеют право на получение при погашении (досрочном погашении) Биржевых облигаций серии БСО-01 в предусмотренный ими срок номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 (установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг – Биржевых облигаций серии БСО-01 настоящего выпуска стоимости досрочного погашения).

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 имеет право на получение фиксированного купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01) по окончании каждого купонного периода, порядок определения размера которого и сроки выплаты в п. 9.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случаях и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-01, Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 имеет также право на получение дополнительного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01), размер которого устанавливается в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, в порядке, определяемом в соответствии с подп. 2 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БСО-01 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БСО-01 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БСО-01 к торгам, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

В случае возникновения обязанностей Эмитента перед несколькими владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01 по совершению платежей по Биржевым облигациям серии БСО-01 ни один из владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 не будет иметь какого-либо преимущества в получении платежа по Биржевым облигациям серии БСО-01 от Эмитента.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Информация о круге потенциальных приобретателей ценных бумаг раскрывается в пункте 9.7 проспекта ценных бумаг[84].

Порядок размещения ценных бумаг

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БСО-01 может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

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

Размещение Биржевых облигаций БСО-01 осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций БСО-01 является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО АКБ «РОСБАНК»***
Место нахождения эмитента: ***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11***
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-05721-100000***
Дата выдачи: ***06.11.2001***
Срок действия: ***Бессрочная лицензия***
Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций БСО-01 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций БСО-01, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов ФБ ММВБ, Правила ФБ ММВБ).

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-01. В таком случае размещение Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-01, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-01 в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте

[84] Фраза указывается в случае размещения ценных бумаг посредством закрытой подписки.

новостей.

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

При этом, размещение Биржевых облигаций БСО-01 происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций БСО-01 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период.

<u>Барьерное событие.</u>

В случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент должен определить максимальное и/или минимальное значения Базового актива/Базовых активов (для целей Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг под «Базовым активом» понимается переменная, значения которой не зависят от усмотрения Эмитента, определяемая в порядке, установленном пунктом 15.2 Решения о выпуске ценных бумаг), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг («Барьерное событие»).

Информация о значениях Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Размещение Биржевых облигаций серии БСО-01 путем сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода 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 серии БСО-01.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-01 направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-01. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-01 с использованием Системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- количество Биржевых облигаций серии БСО-01;
- 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 ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций серии БСО-01 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БСО-01, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести с учетом максимального и/или минимального значений Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БСО-01, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-01, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-01 , путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-01 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-01 (далее – Предварительные договоры).

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01 по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-01 по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-01, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-01, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать

данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-01 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-01 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-01.

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 серии БСО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-01 должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-01 при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-01 (НКД) в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, пунктом 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БСО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БСО-01, 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 серии БСО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-01. 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 Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

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 (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с

даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 серии БСО-01 данного выпуска.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Если Эмитент, в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01также определить значения Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для инвестора значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим (максимальное и/или минимальное значение).

Потенциальный инвестор вправе отказаться от исполнения Предварительного договора, т.е. не заключать Основные договоры купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ, если порядок определения дополнительного дохода и/или максимальное и/или минимальное значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим, определенные Эмитентом, не соответствуют данным, указанным таким потенциальным инвестором в оферте с предложением заключить Предварительные договоры.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ означает согласие потенциального инвестора с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Биржевыми облигациями серии БСО-01, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

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 сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный

договор:

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

– ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

– ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций БСО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

Совет директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:	***«08» октября 2012 года***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

дата (даты) составления ***«08» октября 2012 года*** ***Протокол № 40***

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг:

Совет директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг:	***«08» октября 2012 года***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях[85]

а) размер дохода по облигациям

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

1) Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 имеют право на получение фиксированного купонного дохода.

Фиксированный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-01 выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Количество купонных периодов – 6 (Шесть).

Фиксированным купонным доходом по Биржевым облигациям серии БСО-01 является сумма фиксированных купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 и выплачиваемого в дату окончания соответствующего купонного периода.

Процентная ставка фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 для каждого купонного периода будет определена уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01. Информация о процентной ставке фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенных ставках фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 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 - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-01 (руб.);
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.);
Cj - ставка фиксированного купонного дохода j – ого купона, проценты годовых;
T(j-1) - дата начала j-ого купонного периода;
T(j) - дата окончания j –ого купонного периода.

Величина фиксированного купонного дохода на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 по каждому купонному периоду определяется в следующем порядке:

1. Купон: ***процентная ставка по первому купону (С1) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6	Расчет суммы выплат по первому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 производится по следующей формуле: КД= С1 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где

[85] Информация приводится в случае размещения облигаций.

Биржевых облигаций серии БСО-01.	месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); С1 - ставка фиксированного купонного дохода по первому купону, (проценты годовых); Т0 - дата начала первого купонного периода; Т1 - дата окончания первого купонного периода.

<u>2. Купон:</u> процентная ставка по второму купону (С2) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода второго купона является дата , в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	Расчет суммы выплат по второму купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 производится по следующей формуле: КД= С2 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); С2 - ставка фиксированного купонного дохода по второму купону, проценты годовых; Т0- дата начала второго купонного периода; Т1 - дата окончания второго купонного периода.

<u>3. Купон:</u> процентная ставка по третьему купону (С3) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	Расчет суммы выплат по третьему купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 производится по следующей формуле: КД= С3 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); С3 - ставка фиксированного купонного дохода по третьему купону, проценты годовых; Т0- дата начала третьего купонного периода; Т1 - дата окончания третьего купонного периода.

<u>4. Купон:</u> процентная ставка по четвертому купону (С4) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	Расчет суммы выплат по четвертому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 производится по следующей формуле: КД= С4 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-01; Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01; С4 - ставка фиксированного купонного дохода по

		четвертому купону, проценты годовых; Т0- дата начала четвертого купонного периода; Т1 - дата окончания четвертого купонного периода.

<u>5. Купон:</u> процентная ставка по пятому купону (С5) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	Расчет суммы выплат по пятому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 производится по следующей формуле: КД= С5 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); С5 - ставка фиксированного купонного дохода по пятому купону, проценты годовых; Т0- дата начала пятого купонного периода; Т1 - дата окончания пятого купонного периода.

<u>6. Купон:</u> процентная ставка по шестому купону (С6) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 (тридцать) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 (тридцать шесть месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.	Расчет суммы выплат по шестому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 производится по следующей формуле: КД= С6 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01, (руб.); С6 - ставка фиксированного купонного дохода по шестому купону, проценты годовых; Т0- дата начала шестого купонного периода; Т1 - дата окончания шестого купонного периода.

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.

Величина купонной выплаты рассчитывается 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 следующая цифра равна 5 - 9).

При этом, величина купонной выплаты не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую Биржевую облигацию серии БСО-01.

<u>2) Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 имеют также право на получение дополнительного дохода, размер которого устанавливается в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.</u>

<u>Дополнительный доход может выплачиваться в следующие даты:</u>

- ***в определенные даты выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01, при этом порядковые номера купонов, по итогам которых будет осуществляться выплата дополнительного дохода, должны быть определены одновременно с формулой расчета дополнительного дохода;***

- ***в дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, осуществляемого по усмотрению Эмитента в случаях, указанных в пункте 9.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг;***

- ***в дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев в случаях, указанных в пункте 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг (при этом дополнительный доход подлежит определению и выплате в качестве части цены досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг);***

- ***в дату, отличную от указанных выше дат, но не позднее даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01, и которая должна быть определена одновременно с формулой расчета дополнительного дохода.***

Величина дополнительного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Дополнительный доход исчисляется и выплачивается в рублях Российской Федерации. Размер дополнительного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-01 определяется по формуле, которая будет раскрыта Эмитентом в сообщении об определении формулы дополнительного дохода, публикуемом в порядке и в сроки, указанные в разделе 11 Решения о выпуске ценных бумаг (далее также – «Сообщение об установлении формулы»).

Формула определения дополнительного дохода может содержать в себе следующие значения (переменные):

1) ***значение одного или нескольких Базовых активов (при этом может предусматриваться, что принимается во внимание минимальное и/или максимальное значение среди тех или иных значений Базовых активов);***
2) ***переменные, которые принимают то или иное значение в зависимости от значений, которые будет иметь один или несколько Базовых активов;***
3) ***значение корректирующих коэффициентов;***
4) ***значения курсов иностранных валют;***
5) ***иные фиксированные значения и показатели (коэффициенты).***

Формула определения дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 должна быть привязана к одному или нескольким Базовым активам.

В Сообщении об установлении формулы должны быть указаны также следующие сведения:

1) ***Сведения о дате/датах выплаты дополнительного дохода и/или порядке ее/их определения.***
2) ***Сведения о датах, по состоянию на которые определяется значение каждого из Базовых активов.***

В Сообщении об установлении формулы могут также содержаться следующие сведения:

1) ***Указание на события, при наступлении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 приобретают право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг (далее также – «Барьерное событие»).***
2) ***Указание на события, при наступлении которых Базовый актив (Базовые активы) считается (считаются) равным (равными) нулю («События обнуления Базового актива/Базовых активов».***
3) ***Указание намаксимальные и минимальные значения Базового актива.***
4) ***Указание на порядковые номера купонов, в которые дополнительный доход будет считаться равным нулю вне зависимости от значений Базового актива /Базовых активов.***

<u>Барьерное событие.</u>

При установлении Барьерного события, в Сообщении об определении формулы должно содержаться указание на условия наступления такого события, включая значение Базового актива/значения тех или иных из используемых при определении дополнительного дохода Базовых активов (возможно указание как на верхнюю границу значений Базового актива/Базовых активов, так и на нижнюю), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

В сообщении может также содержаться указание на то, что конкретные максимальное и/или минимальное значения Базового актива (тех или иных из используемых при определении дополнительного дохода Базовых активов), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 приобретают право требовать их досрочного погашения, будут раскрыты Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

<u>Расчетный агент.</u>

В случае, если порядок определения значения Базового актива (Базовых активов) предусматривает участие Расчетного агента, то Расчетным агентом является:

Полное фирменное наименование: ***«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale)***
Сокращенное фирменное наименование: ***«Сосьете Женераль» (Societe Generale S A)***
Место нахождения: ***Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29 (29 Boulevard Haussmann, Paris, (75009), France)***
Основной государственный регистрационный номер: ***552 120 222***
Статус Расчетного агента и порядок его взаимодействия с Эмитентом регулируется положениями настоящего пункта и соответствующими положениями Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок расчета размера дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01, в случае, если его размер определяется с привлечением Расчетного агента:

В соответствии с порядком определения значения соответствующего Базового актива Расчетный агент (если иное не установлено в договоре, заключенном между Эмитентом и Расчетным агентом):

1) ***определяет значение Базового актива и сообщает о нем Эмитенту в дату его определения***
и/или
2) ***рассчитывает и сообщает Эмитенту размер дополнительного дохода, подлежащего выплате по одной Биржевой облигации серии БСО-01.***

Расчетный агент действует на основании договора, заключенного с Эмитентом, предусматривающего обязательство Расчетного агента действовать в интересах владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 для цели определения дополнительного дохода. Таким договором должно быть предусмотрено, что обязательства Расчетного агента не могут быть прекращены до даты погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, за исключением случая назначения иного Расчетного агента. Расчетный агент должен исполнять свои обязательства добросовестно и надлежащим образом.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения. Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям[86]:

Сообщение об установлении формулы дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты, принятия уполномоченным органом Эмитента решения об установлении такой формулы дополнительного дохода:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru – не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение об установленной уполномоченным органом Эмитента процентной ставке фиксированного купонного дохода для каждого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте

[86] Указывается в случае если порядок определения размера процента (купона) по облигациям предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией - эмитентом после утверждения проспекта облигаций.

новостей.
Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенных ставках фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода не позднее, чем за чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент раскрывает информацию о размере выплаченного дохода в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или выплаченных) доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям Эмитента 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 Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(порядок, срок раскрытия информации, адрес страницы в сети Интернет, на которой будет осуществляться ее раскрытие)

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации серии БСО-01 погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 выпуска (далее – Дата погашения).

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 выпуска совпадают.
При погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 владельцам выплачивается 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01. Выплата фиксированного купонного дохода в дату погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 осуществляется в соответствии с пунктом 9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БСО-01 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 приходится на нерабочий

праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:
Список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.
Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-01 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.
Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.
Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БСО-01 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.
НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.
Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.
НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БСО-01, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.
После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01 независимо от получения таких выплат Депозитарием.
Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария

подлежавшие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01.
Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БСО-01, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.
Списание Биржевых облигаций серии БСО-01 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.
Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БСО-01 со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: ***отсутствуют.***

форма погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 не предусмотрена.

(денежные средства, имущество, конвертация и т.д.)

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Порядок и срок выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01:

Фиксированный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-01 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Фиксированный купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Фиксированный купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Фиксированный купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Фиксированный купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Фиксированный купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Фиксированный купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Фиксированный купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с

погашением Биржевых облигаций серии БСО-01.

Если дата окончания любого из шести купонов по Биржевым облигациям серии БСО-01 приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БСО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списки владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 для целей выплат купонных доходов не составляются.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 для целей выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата фиксированного купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-01 получают выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БСО-01, в порядке, сроки и объеме, которые установлены

федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БСО-01, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БСО-01 или по Биржевым облигациям серии БСО-01, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 для целей выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БСО-01 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-01.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 для целей выплаты фиксированного купонного дохода:

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БСО-01 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-01.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 для целей выплаты фиксированного купонного дохода:

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БСО-01 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-01.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты купонного дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БСО-01 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-01.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БСО-01 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-01.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций серии БСО-01.

Порядок и срок выплаты дополнительного дохода по облигациям

Выплата дополнительного дохода производится в сроки, указанные в подп. 2 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

1) Порядок выплаты дополнительного дохода в случае, если выплата осуществляется в даты выплаты 1-6 купонов.

Выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата дополнительного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-01 получают выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям серии БСО-01.

Эмитент исполняет обязанность по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01, установленному в п.9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет НРД о дате выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до такой даты.

2) Порядок выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев.

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг, дополнительный доход (при его наличии) выплачивается в составе стоимости соответствующего досрочного погашения в порядке и на условиях, установленных указанным пунктом Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-01.

3) Порядок выплаты дополнительного дохода в случае, если выплата осуществляется в дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, осуществляемого по усмотрению Эмитента в случаях, указанных в пункте 9.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-01 получают выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, осуществляемого по усмотрению Эмитента, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям серии БСО-01.

Эмитент исполняет обязанность по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 аналогичен порядку выплаты сумм досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, осуществляемому по усмотрению Эмитента, установленному в п.9.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет НРД о дате выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до такой даты.

4) Порядок выплаты дополнительного дохода в случае, если выплата осуществляется в дату, отличную от указанных выше дат, но не позднее даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01.

В случае, если выплата дополнительного дохода осуществляется в дату, отличную от указанных выше дат, но не позднее даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01, выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-01 получают выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся

таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата выплаты дополнительного дохода, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям серии БСО-01.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата выплаты дополнительного дохода, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям.
Эмитент исполняет обязанность по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01, установленному в п.9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:
- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Эмитент уведомляет НРД о дате выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до такой даты.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента, а также прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БСО-01 планируется осуществлять за счёт доходов от основной деятельности Кредитной организации-эмитента. Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Биржевых облигаций серии БСО-01.

в) порядок и условия досрочного погашения облигаций[87]

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по усмотрению Эмитента, а также возможность досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 на условиях, указанных ниже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 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).

[87] Информация приводится при возможности досрочного погашения облигаций. Если досрочное погашение не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев (в случае наступления «Барьерного события»)

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Эмитент вправе принять решение, согласно которому владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 будут вправе требовать их досрочного погашения в порядке, определенном настоящим пунктом при достижении значением Базового актива (Базовых активов) определенного уровня («Барьерное событие»). Информация о таком решении должна быть опубликована в Сообщении об установлении формулы, которое раскрывается в соответствии с подп. 2 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 не предусмотрена.

Эмитент обязан направить в ФБ ММВБ и НРД уведомление о том, что у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 не позднее, чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 в Ленте новостей.

Досрочное погашение одной Биржевой облигации серии БСО-01 производится по стоимости, определяемой в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения Биржевой облигаций серии БСО-01:

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД + ДД,
при этом
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-01 (в рублях);
НКД - накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %, где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-01 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигаций серии БСО-01;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9;

при этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию серии БСО-01;

ДД – дополнительный доход, выплачиваемый при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, рассчитываемый по формуле, устанавливаемой в соответствии с подп. 2 п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае возникновения Барьерного события, дающего право владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01 требовать их досрочного погашения, датой определения значения Базового актива для целей определения размера дополнительного дохода является дата возникновения такого события.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 имеет право требовать погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по стоимости, указанной в настоящем разделе Решения о выпуске ценных бумаг, начиная со следующего дня после даты раскрытия информации в Ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, а если такая информация не будет раскрыта Эмитентом, то с даты, в которую такая информация должна быть раскрыта.

Срок окончания предъявления облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты раскрытия в Ленте новостей информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01. Если такая информация не будет раскрыта Эмитентом в надлежащий срок, указанные требования (заявления) могут предоставляться владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01 в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты, в которую такая информация должна быть раскрыта.
Биржевые облигации серии БСО-01 досрочно погашаются по требованию их владельцев в течение срока, указанного ниже.

Условия и порядок досрочного погашения облигаций:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БСО-01 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать сумы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям

отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций серии БСО-01, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.
При этом владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БСО-01,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-01).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 должно содержать указание на конкретное Барьерное событие в связи с наступлением которого владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 приобрел право требовать их досрочного погашения, а также:

- ***а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01;***
- ***б) количество Биржевых облигаций серии БСО-01, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;***
- ***в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01;***
- ***г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);***
- ***д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01;***
- ***е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);***
- ***ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01;***
- ***з) код ОКПО;***
- ***и) код ОКВЭД;***
- ***к) БИК (для кредитных организаций);***
- ***л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БСО-01 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.***

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых

облигаций серии БСО-01 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- *место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;*
- *налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;*

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 является юридическое лицо-нерезидент:

- *код иностранной организации (КИО) - при наличии.*

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БСО-01,*
- *наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БСО-01.*

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01, владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БСО-01, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 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;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 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, владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту 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) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином 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 (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БСО-01 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);

- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока для предъявления Требований (заявлений) Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, перевод Биржевых облигаций серии БСО-01 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-01 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БСО-01 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-01 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 или лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БСО-01 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии

БСО-01.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БСО-01, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения облигаций:

В случае наступления Барьерного события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления Барьерного события:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления Барьерного события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, Эмитент раскрывает информацию о размере дополнительного дохода и величине Базового актива (соответствующих Базовых активов) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, определения величины последнего Базового актива, который используется при расчете величины дополнительного дохода, выплачиваемого в составе стоимости досрочного погашения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций серии БСО-01:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента.

Порядок досрочного погашения по усмотрению эмитента, в том числе срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

А) Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01. В этом случае не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 11 Решения о выпуске, уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций серии БСО-01. Таким решением должна быть определена дата досрочного погашения.

Не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг, уполномоченный орган управления Эмитента вправе изменить или отменить решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01.

Сообщение об изменении или отмене решения должно быть раскрыто Эмитентом в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 8.3 Решения о выпуске. При этом опубликование сообщения на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций серии БСО-01, а также об изменении или отмене такого решения Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 означает согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БСО-01 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В целях досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по усмотрению Эмитента, уполномоченный орган управления Эмитента не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 направляет в ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 выпуска, содержащее, в том числе, информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по усмотрению Эмитента.

Стоимость досрочного погашения облигаций:

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД + ДД,
при этом
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-01 (в рублях);
НКД - накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %, где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-01 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигаций серии БСО-01;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9,

при этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию серии БСО-01.

ДД – дополнительный доход, выплачиваемый при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, рассчитываемый по формуле, устанавливаемой в соответствии с подп. 2 п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

В решении о досрочном погашении устанавливается дата для целей определения значения Базового актива дополнительного дохода.

Б) Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по усмотрению эмитента после даты начала размещения при наступлении любого из следующих событий (далее – «Событие досрочного погашения»):

<u>Обстоятельство непреодолимой силы,</u> что означает определенное Эмитентом и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности чрезвычайное и непредотвратимое при сложившихся условиях обстоятельство, включая, но, не ограничиваясь, объявление или фактическая война или военные действия, гражданские волнения, эпидемия, блокада, эмбарго, землетрясение, наводнение, техногенная катастрофа, пожар, другие стихийные бедствия.

<u>Изменение законодательства</u>, что означает, что с момента наступления первой из указанных далее дат: (a) даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 или (b) даты заключения «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) и/или его аффилированным лицом сделки по Позиции хеджирования (i) ввиду изменений кого-либо применимого законодательства (включая налогового законодательства) или (ii) в связи с действиями налоговых органов, судов, арбитражных судов соответствующей юрисдикции, Эмитент и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности определяет, что владение, приобретение или реализация Биржевых облигаций серии БСО-01 и/или Позиций хеджирования, либо исполнение соглашения, заключенного эмитентом с «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) или его аффилированными лицами, касающегося Биржевых облигаций серии БСО-01, перестало соответствовать законодательству полностью или частично или ухудшает экономический результат.

<u>Невозможность хеджирования</u>, что означает, в отношении Биржевых облигаций серии БСО-01, что, как установлено эмитентом и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности, эмитент, «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) или аффилированное лицо не способны, несмотря на приложенные разумные коммерчески оправданные усилия, либо (a) приобрести, учредить, повторно учредить, заменить, сохранить, ликвидировать или реализовать операции или активы, необходимые с их точки зрения для хеджирования ценового риска (включая, в числе прочего, кредитный, фондовый, процентный и/или валютный риск, в зависимости от того, какой риск может иметь место) в связи с принятием и исполнением обязательств в отношении Биржевых облигаций серии БСО-01 или соглашением, заключенным эмитентом с «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в отношении Биржевых облигаций серии БСО-01; либо (b) свободно реализовать, взыскать, получить, вернуть, осуществить перевод или перечисление прибыли по Позициям хеджирования со счетов юрисдикции Позиций хеджирования.

<u>Увеличение стоимости хеджирования</u>, что означает, что для Эмитента, «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) и/или его аффилированного лица может как установлено эмитентом и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности возрасти сумма налога, пошлины, расходов или комиссий (за исключением брокерского вознаграждения) на (a) приобретение, учреждение, повторное учреждение, замену, поддержание, ликвидацию или реализацию операций или активов, необходимых с их точки зрения для хеджирования ценового риска (включая, в числе прочего, кредитный, фондовый, процентный и/или валютный риск, в зависимости от того, какой риск может иметь место) в связи с принятием и исполнением обязательств в отношении Биржевых облигаций серии БСО-01; либо (b) свободную реализацию, взыскание, получение, возвращение, перевод или перечисление прибыли по Позициям хеджирования (по сравнению с обстоятельствами, имевшими место на дату заключения эмитентом, «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) и/или его аффилированным лицом сделок по Позициям хеджирования. Во избежание сомнений к обстоятельствам, увеличивающим стоимость хеджирования, в том числе относится уменьшение максимальной величины процентов, относящейся к расходам согласно статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации, в частности изменение ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации.

Позиции хеджирования означают любую покупку, продажу, заключение или исполнение сделки по одной или нескольким (a) позициям или контрактам, связанным с реализацией ценных бумаг, опционов, фьючерсов, деривативов, процентных или валютных сделок, (b) сделкам займа ценных бумаг или фондовых кредитов (c) любым денежным вкладам или привлеченным средствам и/или (d) другим инструментам или договорам (описанным каким-либо образом) в целях хеджирования в отношении Биржевых облигаций серии БСО-01 по отдельности или в рамках портфеля в целом.

В случае возникновения События досрочного погашения уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01. Таким решением должна быть определена дата досрочного погашения.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 означает согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БСО-01 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В целях досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по усмотрению Эмитента, уполномоченный орган управления Эмитента не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 направляет в ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, содержащее, в том числе, информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по усмотрению Эмитента.

Стоимость досрочного погашения облигаций:

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД,
при этом
N –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01 (в рублях);
НКД - Накопленный купонный доход на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %,
где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего

купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевых облигаций серии БСО-01;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-0 1 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9,

при этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию серии БСО-01.

Дополнительный доход при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по усмотрению Эмитента при наступлении События досрочного погашения не выплачивается.

В случае если Эмитент не примет решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 при наступлении События досрочного погашения, дополнительный доход будет равен нулю, если иное не будет определено в Сообщении об установлении формулы.

Условия и порядок досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 не предусмотрена.

Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-01 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БСО-01 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БСО-01, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-01, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БСО-01, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Списание Биржевых облигаций серии БСО-01 со счетов депо при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по усмотрению Эмитента производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01 по выплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01.

Снятие Сертификата с хранения при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по усмотрению Эмитента производится после списания всех Биржевых облигаций серии БСО-01 со счетов в НРД.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

Сообщение о наступлении События досрочного погашения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления События досрочного погашения, а если соответствующее событие наступает в отношении третьего лица - даты, в которую эмитент узнал о наступлении указанного события:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет - http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных***

бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Опубликование сообщения в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

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

- *на странице Эмитента в сети Интернет - http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (двух) дней.*

Опубликование сообщения в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

Данное сообщение, среди прочих сведений, должно включать в себя также указание на дату досрочного погашения.

Сообщение о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 до даты начала размещения должно быть раскрыто в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Текст сообщения о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Биржевых облигаций серии БСО-01.

После досрочного погашения выпуска Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций серии БСО-01:

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

- *на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

3. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев (в случае делистинга)

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию владельцев в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации

Эмитента Биржевых облигаций серии БСО-01 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БСО-01 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию владельцев производится по цене, равной 100 % (сто процентов) номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 величина НКД по Биржевой облигации серии БСО-01 рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01:

НКД - Накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %,
где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-01 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигаций серии БСО-01;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9;

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 не предусмотрена.

Дополнительный доход при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев (в случае делистинга) не выплачивается.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 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 серии БСО-01 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых

биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БСО-01 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БСО-01 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 (ранее и далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БСО-01 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БСО-01 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному Владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.
Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БСО-01, либо у лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.
При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 с приложением следующих документов:
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БСО-01,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-01).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01;

б) количество Биржевых облигаций серии БСО-01, учитываемых на счете депо Владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций);
л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БСО-01 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.
В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 необходимо дополнительно указать следующую информацию:
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;
В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БСО-01,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БСО-01.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01, владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БСО-01, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 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;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 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, владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту 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) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином 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 (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БСО-01 по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока для предъявления Требований (заявлений) Эмитент осуществляет их проверку.
Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01.
Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 повторно.
В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, перевод Биржевых облигаций серии БСО-01 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.
Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 или лица, уполномоченного

владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-01 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БСО-01 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-01 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БСО-01 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БСО-01, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-01 считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БСО-01 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 (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» 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 http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных***

бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления события:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о получении от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций серии БСО-01:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01:

В случае если Эмитент не примет решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 при наступлении События досрочного погашения, порядок определения размера дополнительного дохода может быть изменен. Такие изменения должны быть установлены в Сообщении об установлении формулы.

г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения[88]

порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-01 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-01 возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-01 является Эмитент.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации 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 пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-01. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-01, Эмитент должен раскрыть информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-01, в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в***

[88] Информация указывается в случае если предусматривается возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. Иначе указывается фраза об отсутствии возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Биржевые облигации серии БСО-01 приобретаются Эмитентом в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БСО-01, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БСО-01 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БСО-01, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БСО-01.

Биржевые облигации серии БСО-01, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги, и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации -эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 .

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01 должно содержать:

- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БСО-01;***
- ***срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01;***
- ***дату приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01 или порядок ее определения;***

полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-01 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 должно содержать следующую информацию:

- ***дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БСО-01 выпуска по соглашению с их владельцами;***

- ***серию и форму Биржевых облигаций серии БСО-01, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01;***

- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БСО-01;***

- ***срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БСО-01 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01;***

- ***дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-01 выпуска;***

- ***цену приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01 выпуска или порядок ее определения;***

- ***полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-01 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.***

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 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 серии БСО-01 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации серии БСО-01 на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БСО-01, изъявившего волю акцептовать оферту.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-01 по соглашению с владельцами Эмитент раскрывает информацию об итогах

приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БСО-01) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) сведения о платежных агентах по облигациям[89]

На дату утверждения Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-01 Платежный агент не назначен.
Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- ***при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев (в случае наступления «Барьерного события», в случае делистинга) в соответствии с п. 9.5.1 и п.9.5.3 Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-01 соответственно;***
- ***при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию их владельцев в случае дефолта или технического дефолта по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-01;***
- ***при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-01 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БСО-01 Эмитента.***

Порядок раскрытия информации о назначении или об отмене назначения платежных агентов:

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

[89] Информация указывается по каждому платежному агенту в случае если погашение и (или) выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией - эмитентом с привлечением платежных агентов.

е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БСО-01 их номинальной стоимости и выплатить фиксированный купонный доход и дополнительный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-01 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БСО-01 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате дополнительного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Биржевым облигациям серии БСО-01 и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 и процентного (купонного) дохода по ним в п. 9.2 и 9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг соответственно.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 в п. 9.4.2 Решения о выпуске ценных бумаг. Дополнительный доход, срок определения которого не наступил, выплате не подлежит.

В случае дефолта или технического дефолта по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01 и выплаты им накопленного купонного дохода за неоконченный купонный период по Биржевым облигациям серии БСО-01. В этом случае досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 осуществляется в порядке, установленном в п.9.5.3 Решения о выпуске ценных бумаг по цене, равной номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01, также владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01 выплачивается накопленный купонный доход за неоконченный купонный период, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-01.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01, дополнительного дохода по ним и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 и/или выплату доходов, дополнительного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БСО-01.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой , 11) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Претензия должна содержать:

(a) основание для предъявления Претензии;

(b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;

(c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;

(d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 (при наличии);

(f) размер предъявленной Претензии (руб.);

(g) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Биржевых облигаций серии БСО-01, а именно:

- номер счета;

- наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

(h) дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Биржевых облигаций серии БСО-01).

Претензия, содержащая положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Биржевых облигаций серии БСО-01 (копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации серии БСО-01);

- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-01).

Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 о выплате процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 или дополнительного дохода по ним рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 , предъявивших Претензию.

Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 о выплате процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 , предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-01, исполнение Эмитентом таких обязательств может также осуществляется с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам в порядке, установленном в п. 9.5.3 Решения о выпуске ценных бумаг. В этом случае владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 или уполномоченные ими лица вправе предъявить Эмитенту требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-01 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-01 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 рассматривает такое требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01, предъявивших требование, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае предъявления требования об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-01 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-01 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, требование должно содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-01 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БСО-01 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием) либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01 сумм по выплате процентного (купонного) дохода, дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 и номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное выплату процентного (купонного) дохода, дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-01 и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-01 в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01или 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 серии БСО-01 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БСО-01, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 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 серии БСО-01 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.
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 (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее – «организации и граждане»).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БСО-01:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БСО-01 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению Биржевых облигаций серии БСО-01 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Данное сообщение должно включать в себя:

- ***объем неисполненных обязательств в денежном выражении;***
- ***дату, в которую обязательство должно быть исполнено;***
- ***причину неисполнения обязательств;***
- ***перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.***

ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение[90]

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БСО-01 не предусмотрено.

[90] Информация приводится по каждому лицу, обеспечивающему исполнение обязательств по облигациям.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям[91]

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БСО-01 не предусмотрено.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Расчет суммы собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами[92]:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
1	2	3
1.	Размер собственных средств (капитала) кредитной организации эмитента[93]	**70 258 162**
2.	Размер (суммы) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	**0**
3.	Сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	**0**
4.	Стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком	**0**
5.	Размер государственной и (или) муниципальной гарантии по облигациям	**0**
6.	Итого (сумма по строкам 1-5):	**70 258 162**

Суммарная стоимость всех обязательств кредитной организации – эмитента по выпущенным в обращение и выпускаемым облигациям с учетом купонных доходов, не выплаченных на дату утверждения проспекта ценных бумаг[94], за исключением биржевых облигаций и облигаций с ипотечным покрытием: ***11 446 350 000*** руб., в том числе обеспеченных третьими лицами ***0*** руб.

Приобретение облигаций настоящего выпуска ***не относится*** (указывается: «относится» или «не относится») к категории инвестиций с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям ***меньше*** (указывается: «больше», или «меньше», или «равен») суммы (сумме) собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах[95]

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

[91] Информация указывается в случае размещения облигаций с обеспечением по каждому случаю предоставления обеспечения.
[92] Приводится расчет суммы показателей.
[93] Расчет производится по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед датой утверждения проспекта облигаций уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента
[94] При этом в случае если процентная ставка по купону на дату утверждения проспекта ценных бумаг не определена, то размер дохода рассчитывается исходя из ставки рефинансирования на дату утверждения проспекта ценных бумаг.
[95] Сведения приводятся в случае размещения конвертируемых ценных бумаг (ценных бумаг, условия размещения которых предусматривают возможность их конвертации в другие ценные бумаги).

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента[96]

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием[97]

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-01 устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БСО-01, что соответствует 100 (Сто) процентам от номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-01, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БСО-01 уплачивает НКД по Биржевым облигациям серии БСО-01, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T – T0)/ 365/ 100%, где:
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-01, руб.;
C1 – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;
T - дата размещения Биржевых облигаций серии БСО-01;
T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-01 рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)[98]:

Преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг[99]

Преимущественное право не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

[96] Информация приводится в случае выпуска опционов кредитной организации - эмитента.
[97] Информация указывается при размещении облигаций с ипотечным покрытием.
[98] Указывается в случае если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения.
[99] Сведения приводятся в случаях, когда при размещении ценных бумаг каким-либо лицам предоставляется преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг. Если преимущественное право не предусматривается, указывается фраза «Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг отсутсвует».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) обращение ценных бумаг запрещается до их полной оплаты и завершения их размещения;

б) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничения, установленные кредитной организацией – эмитентом, являющейся акционерным обществом, в соответствии с ее уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру[100]:

Не установлены

Ограничения, предусмотренные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента[101]:

Не установлены

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) кредитной организации -эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БСО-01 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации сери БСО-01 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента[102]

Сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, включенных в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

У Кредитной организации-эмитента в обращении находятся 6 (Шесть) выпусков облигаций:

1) Государственный регистрационный номер 40802272B
Дата государственной регистрации выпуска 18.09.2009 года
Дата размещения облигаций 03.11.2009 года

Вид ценных бумаг:	***облигации***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные на предъявителя***
Серия	***А3***
Идентификационные признаки:	***процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии А3 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 1 464-й день с даты начала размещения, с обеспечением,***

[100] Информация приводится в случае размещения акций.

[101] Информация приводится в случае размещения акций

[102] Если ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, указывается фраза: «Ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг»

	с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[103]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период											
	4 кв. 2009 г.	**1 кв. 2010 г.**	**2 кв. 2010 г.**	**3 кв. 2010 г.**	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	102.5	105.25	105.25	104.89	103.402	102.12	100.7	100.148	99.809	98.714	98.61	98.96
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	101.02	102.95	103.948	103.36	102.38	100.7	99.55	99.791	89.993	94.6	96.86	97.5
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	102.27	105.03	104.64	103.56	102.56	101.11	100.05	100.05	96.25	98.01	96.81	98.69

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***

[103] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

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

2) Государственный регистрационный номер 41002272B
Дата государственной регистрации выпуска 18.09.2009 года
Дата размещения облигаций 03.11.2009 года

Вид ценных бумаг:	***облигации***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные на предъявителя***
Серия	***А5***
Идентификационные признаки:	***процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии А5 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 1 830-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[104]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период											
	4 кв. 2009 г.	**1 кв. 2010 г.**	**2 кв. 2010 г.**	**3 кв. 2010 г.**	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	102.5	105.25	105.25	104.75	103.502	102.561	100.7	101.113	100.013	97.502	97.303	96.03
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	101.5	102.9	103.95	103.5	102.559	100.7	99.749	100	94.202	94.199	96.011	95.85
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	102.13	105.02	104.63	103.56	102.65	100.82	100.01	100.95	94.64	96.73	96.14	95.91

[104] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

3) Идентификационный номер выпуска 4B020102272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 28.10.2009 года
Дата размещения облигаций 25.06.2010 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-1***
Идентификационные признаки:	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1, 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 по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[105]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период									
	2 кв. 2010 г.	**3 кв. 2010 г.**	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100.05	100.65	100.941	101.104	101.7	101.73	100.38	100.001	102	100.75
наименьшая цена**, % от номинальной	99.95	99.95	100.197	100.42	101.05	99.947	99.5	99.77	99.9	100.17

[105] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

стоимости облигаций										
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.06	100.59	100.75	101.05	101.57	99.82	99.99	99.96	100.03	100.61

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

4) Идентификационный номер выпуска 4B020202272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 28.10.2009 года
Дата размещения облигаций 08.07.2010 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-2***
Идентификационные признаки:	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2, 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 по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[106]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период								
	3 кв. 2010 г.	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101.18	102	102.01	102.65	102.8	102.307	100.675	99.555	Сделки не совершались
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.01	101	100.746	102.1	93.026	99.47	95	98.748	Сделки не совершались
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.92	101.12	102	102.17	100.88	100.45	99.41	99	99.93

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

[106] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

5) Идентификационный номер выпуска 4B020302272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года
Дата размещения облигаций 16.11.2011 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-3***
Идентификационные признаки:	***Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-3 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-3, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[107]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период			
	4 кв. 2011 г.	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	99.4	99.694	100	100.85
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.141	101.1	101.1	100
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	99.89	100.77	100.21	100.64

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***

[107] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

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

6) Идентификационный номер выпуска 4B020402272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года
Дата размещения облигаций 12.09.2012 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-4***
Идентификационные признаки:	***Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-4 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-4, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[108]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период
	3 кв. 2012 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.08
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.7

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

[108] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг[109]

Размещение Биржевых облигаций БСО-01 осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций БСО-01 является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование:	***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование:	***ОАО АКБ «РОСБАНК»***
Место нахождения:	***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11***

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	***№ 177-05721-100000***
дата выдачи:	***06.11.2001***
срок действия:	***Бессрочная лицензия***
орган, выдавший указанную лицензию	***ФКЦБ России***

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг[110]

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг:

Круг приобретателей ценных бумаг не ограничен. Приобретателями ценных бумаг могут являться любые юридические и/или физические лица, как резиденты так и нерезиденты РФ.

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

Ценные бумаги ***размещаются*** посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа .
(указывается: «размещаются» или «не размещаются»)

Кредитная организация - эмитент ***предполагает*** обратиться к фондовой бирже или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
(указывается: «предполагает» или «не предполагает»)

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента:
три года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-01

Сведения об организаторе торговли[111]:

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

[109] Сведения указываются в случае если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией эмитентом с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, по каждому такому лицу. В остальных случаях указывается, что «размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно. Лица, оказывающие услуги по организации размещения и (или) размещению ценных бумаг выпуска, отсутствуют».

[110] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем закрытой подписки. Если ценные бумаги размещаются иным способом, указывается, что «Информация не приводится. Так как ценные бумаги не размещаются путем закрытой подписки».

[111] Сведения указываются по каждой фондовой бирже или иному организатору торговли, указанному в настоящем пункте.

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

Информация о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

номер:	***Лицензия фондовой биржи №: 077-10489-000001***
дата выдачи:	***23.08.2007***
срок действия:	***Бессрочная***
орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам***

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению

отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг[112]

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Биржевых облигаций не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Кредитной организации-эмитента, связанных с выпуском Биржевых облигаций серий БСО-01, БСО-02, БСО-03:

№ пп	Название статьи расходов	Величина расходов, вкл. НДС	
		Тыс. руб.	%
1	2	3	4
1	Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг (сумма строк со 2 по 7)	2 800	0.09
2	Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	0	0
3	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг	0	0
4	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг кредитной организации - эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг кредитной организации - эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	1 550	0.05

[112] Раскрывается только если кредитная организация – эмитент является акционерным обществом. В иных случаях указывается, что «Кредитная организация не является акционерным обществом».

5	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	0	0
6	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)	0	0
7	Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	1 250	0.04

Расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг,

Не оплачиваются третьими лицами.

(указывается слова «не оплачиваются третьими лицами» или «оплачиваются третьими лицами» и раскрываются сведения о таких лицах и оплаченных (оплачиваемых) ими расходах кредитной организации – эмитента)

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БСО-01 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01;

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;

- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БСО-01 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01;

- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

-общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;

-общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;

-размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;

-иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

-фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;

-количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

-полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;

-наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

-наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);

-вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

-дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
-фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
-место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
-категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
-количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
-размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
-порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
-указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
-указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БСО-01 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;

-адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БСО-01 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-01, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;

- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БСО-01;

- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БСО-01 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БСО-01 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БСО-01, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-01 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БСО-01 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

сроки возврата средств:

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БСО-01, Кредитная организация–эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БСО-01 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БСО-01.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-01 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к кредитной организации – эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-01, Кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БСО-01 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БСО-01, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Отсутствует.

Биржевые облигации серии БСО-02

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***

(акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)

Категория акций:	-

(обыкновенные, привилегированные)

Тип привилегированных акций:	-
Серия облигаций (опционов кредитной организации - эмитента):	***Серия БСО-02***
Иные идентификационные признаки:	***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода***

(процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)

Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:	***1 000 (Одна тысяча)***	руб.;
Количество размещаемых ценных бумаг:	***3 000 000 (Три миллиона)***	шт.;
Объем по номинальной стоимости	***3 000 000 000 (Три миллиарда)***	руб.;
Форма размещаемых ценных бумаг:	***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***	

(именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)

Информация о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, раскрывается в пункте 10.5 проспекта ценных бумаг[113].

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг[114]:

Полное фирменное наименование депозитария:	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование депозитария:	***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения депозитария:	***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***177-12042-000100***
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***19.02.2009 г.***
Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности:	***ФСФР России***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БСО-02 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Биржевая облигация серии БСО-02 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БСО-02, являются Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 имеют право на получение при погашении (досрочном погашении) Биржевых облигаций серии БСО-02 в предусмотренный ими срок номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 (установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг – Биржевых облигаций серии БСО-02 настоящего выпуска стоимости досрочного погашения).

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 имеет право на получение фиксированного купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02) по окончании каждого купонного периода, порядок определения размера которого и сроки выплаты в п. 9.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случаях и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-02, Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 имеет также право на получение дополнительного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02), размер которого устанавливается в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, в порядке, определяемом в соответствии с подп. 2 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

[113] Фраза указывается для именных ценных бумаг.
[114] Данные указываются для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БСО-02 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БСО-02 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БСО-02 к торгам, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

В случае возникновения обязанностей Эмитента перед несколькими владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02 по совершению платежей по Биржевым облигациям серии БСО-02 ни один из владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 не будет иметь какого-либо преимущества в получении платежа по Биржевым облигациям серии БСО-02 от Эмитента.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Информация о круге потенциальных приобретателей ценных бумаг раскрывается в пункте 9.7 проспекта ценных бумаг[115].

Порядок размещения ценных бумаг

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БСО-02 может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Размещение Биржевых облигаций БСО-02 проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций БСО-02 осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций БСО-02 является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО АКБ «РОСБАНК»***

Место нахождения эмитента: ***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11***

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-05721-100000***

Дата выдачи: ***06.11.2001***

Срок действия: ***Бессрочная лицензия***

Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций БСО-02 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций БСО-02, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов ФБ ММВБ, Правила ФБ ММВБ).

[115] Фраза указывается в случае размещения ценных бумаг посредством закрытой подписки.

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-02. В таком случае размещение Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-02, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-02 в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

При этом, размещение Биржевых облигаций БСО-02 происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций БСО-02 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период.

Барьерное событие.

В случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент должен определить максимальное и/или минимальное значения Базового актива/Базовых активов (для целей Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг под «Базовым активом» понимается переменная, значения которой не зависят от усмотрения Эмитента, определяемая в порядке, установленном пунктом 15.2 Решения о выпуске ценных бумаг), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг («Барьерное событие»).

Информация о значениях Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Размещение Биржевых облигаций серии БСО-02 путем сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода 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 серии БСО-02.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-02 направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций

серии БСО-02. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-02 с использованием Системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- количество Биржевых облигаций серии БСО-02;
- 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 ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-02, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БСО-02 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БСО-02, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести с учетом максимального и/или минимального значений Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БСО-02, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-02, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-02 , путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При

этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-02 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-02 (далее – Предварительные договоры).

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02 по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-02 по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-02, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-02, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-02 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-02 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-02.

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 серии БСО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-02 должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-02 при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-02 (НКД) в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, пунктом 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БСО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БСО-02, 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 серии БСО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-02. 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 Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

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 (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 серии БСО-02 данного выпуска.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Если Эмитент, в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02также определить значения Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для инвестора значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим (максимальное и/или минимальное значение).

Потенциальный инвестор вправе отказаться от исполнения Предварительного договора, т.е. не заключать Основные договоры купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ, если порядок определения дополнительного дохода и/или максимальное и/или минимальное значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим, определенные Эмитентом, не соответствуют данным, указанным таким потенциальным инвестором в оферте с предложением заключить Предварительные договоры.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ означает согласие потенциального инвестора с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Биржевыми облигациями серии БСО-02, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

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 сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-02 заключаются по цене размещения Биржевых облигаций БСО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим пунктом.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций БСО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

Совет директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:	***«08» октября 2012 года***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

дата (даты) составления ***«08» октября 2012 года*** ***Протокол № 40***

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг:

Совет директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг:	***«08» октября 2012 года***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:

дата (даты) составления ***«08» октября 2012 года*** ***Протокол № 40***

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях[116]

а) размер дохода по облигациям

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

1) Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 имеют право на получение фиксированного купонного дохода.

Фиксированный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-02 выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Количество купонных периодов – 6 (Шесть).

Фиксированным купонным доходом по Биржевым облигациям серии БСО-02 является сумма фиксированных купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 и выплачиваемого в дату окончания соответствующего купонного периода.

Процентная ставка фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 для каждого купонного периода будет определена уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02. Информация о процентной ставке фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенных ставках фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 по каждому купону производится по следующей формуле:

[116] Информация приводится в случае размещения облигаций.

КДj= Cj * Nom * (T(j) – T(j-1)) / (365 * 100%),
Где
j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6.
КДj - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-02 (руб.);
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.);
Cj - ставка фиксированного купонного дохода j – ого купона, проценты годовых;
T(j-1) - дата начала j-ого купонного периода;
T(j) - дата окончания j –ого купонного периода.

Величина фиксированного купонного дохода на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 по каждому купонному периоду определяется в следующем порядке:

<u>1. Купон:</u> процентная ставка по первому купону (С1) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Расчет суммы выплат по первому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 производится по следующей формуле: КД= С1 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.); С1 - ставка фиксированного купонного дохода по первому купону, (проценты годовых); Т0 - дата начала первого купонного периода; Т1 - дата окончания первого купонного периода.

<u>2. Купон:</u> процентная ставка по второму купону (С2) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода второго купона является дата , в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Расчет суммы выплат по второму купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 производится по следующей формуле: КД= С2 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.); С2 - ставка фиксированного купонного дохода по второму купону, проценты годовых; Т0- дата начала второго купонного периода; Т1 - дата окончания второго купонного периода.

<u>3. Купон:</u> процентная ставка по третьему купону (С3) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты	Расчет суммы выплат по третьему купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 производится по следующей формуле: КД= С3 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.);

Биржевых облигаций серии БСО-02	начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.); С3 - ставка фиксированного купонного дохода по третьему купону, проценты годовых; Т0- дата начала третьего купонного периода; Т1 - дата окончания третьего купонного периода.

<u>4. Купон:</u> процентная ставка по четвертому купону (С4) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Расчет суммы выплат по четвертому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 производится по следующей формуле: КД= С4 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-02; Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02; С4 - ставка фиксированного купонного дохода по четвертому купону, проценты годовых; Т0- дата начала четвертого купонного периода; Т1 - дата окончания четвертого купонного периода.

<u>5. Купон:</u> процентная ставка по пятому купону (С5) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Расчет суммы выплат по пятому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 производится по следующей формуле: КД= С5 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.); С5 - ставка фиксированного купонного дохода по пятому купону, проценты годовых; Т0- дата начала пятого купонного периода; Т1 - дата окончания пятого купонного периода.

<u>6. Купон:</u> процентная ставка по шестому купону (С6) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 (тридцать) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 (тридцать шесть месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.	Расчет суммы выплат по шестому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 производится по следующей формуле: КД= С6 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02, (руб.); С6 - ставка фиксированного купонного дохода по шестому купону, проценты годовых; Т0- дата начала шестого купонного периода; Т1 - дата окончания шестого купонного периода.

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.

Величина купонной выплаты рассчитывается 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 следующая цифра равна 5 - 9).

При этом, величина купонной выплаты не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую Биржевую облигацию серии БСО-02.

2) Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 имеют также право на получение дополнительного дохода, размер которого устанавливается в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.

Дополнительный доход может выплачиваться в следующие даты:

- ***в определенные даты выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02, при этом порядковые номера купонов, по итогам которых будет осуществляться выплата дополнительного дохода, должны быть определены одновременно с формулой расчета дополнительного дохода;***
- ***в дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, осуществляемого по усмотрению Эмитента в случаях, указанных в пункте 9.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг;***
- ***в дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев в случаях, указанных в пункте 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг (при этом дополнительный доход подлежит определению и выплате в качестве части цены досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг);***
- ***в дату, отличную от указанных выше дат, но не позднее даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02, и которая должна быть определена одновременно с формулой расчета дополнительного дохода.***

Величина дополнительного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Дополнительный доход исчисляется и выплачивается в рублях Российской Федерации. Размер дополнительного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-02 определяется по формуле, которая будет раскрыта Эмитентом в сообщении об определении формулы дополнительного дохода, публикуемом в порядке и в сроки, указанные в разделе 11 Решения о выпуске ценных бумаг (далее также – «Сообщение об установлении формулы»).

Формула определения дополнительного дохода может содержать в себе следующие значения (переменные):

1) ***значение одного или нескольких Базовых активов (при этом может предусматриваться, что принимается во внимание минимальное и/или максимальное значение среди тех или иных значений Базовых активов);***

2) переменные, которые принимают то или иное значение в зависимости от значений, которые будет иметь один или несколько Базовых активов;
3) значение корректирующих коэффициентов;
4) значения курсов иностранных валют;
5) иные фиксированные значения и показатели (коэффициенты).

Формула определения дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 должна быть привязана к одному или нескольким Базовым активам.

В Сообщении об установлении формулы должны быть указаны также следующие сведения:
1) Сведения о дате/датах выплаты дополнительного дохода и/или порядке ее/их определения.
2) Сведения о датах, по состоянию на которые определяется значение каждого из Базовых активов.

В Сообщении об установлении формулы могут также содержаться следующие сведения:
1) Указание на события, при наступлении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 приобретают право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг (далее также – «Барьерное событие»).
2) Указание на события, при наступлении которых Базовый актив (Базовые активы) считается (считаются) равным (равными) нулю («События обнуления Базового актива/Базовых активов».
3) Указание намаксимальные и минимальные значения Базового актива.
4) Указание на порядковые номера купонов, в которые дополнительный доход будет считаться равным нулю вне зависимости от значений Базового актива /Базовых активов.

<u>Барьерное событие.</u>

При установлении Барьерного события, в Сообщении об определении формулы должно содержаться указание на условия наступления такого события, включая значение Базового актива/значения тех или иных из используемых при определении дополнительного дохода Базовых активов (возможно указание как на верхнюю границу значений Базового актива/Базовых активов, так и на нижнюю), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

В сообщении может также содержаться указание на то, что конкретные максимальное и/или минимальное значения Базового актива (тех или иных из используемых при определении дополнительного дохода Базовых активов), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 приобретают право требовать их досрочного погашения, будут раскрыты Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

<u>Расчетный агент.</u>

В случае, если порядок определения значения Базового актива (Базовых активов) предусматривает участие Расчетного агента, то Расчетным агентом является:

Полное фирменное наименование: ***«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale)***
Сокращенное фирменное наименование: ***«Сосьете Женераль» (Societe Generale S A)***
Место нахождения: ***Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29 (29 Boulevard Haussmann, Paris, (75009), France)***
Основной государственный регистрационный номер: ***552 120 222***
Статус Расчетного агента и порядок его взаимодействия с Эмитентом регулируется

положениями настоящего пункта и соответствующими положениями Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок расчета размера дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02, в случае, если его размер определяется с привлечением Расчетного агента:

В соответствии с порядком определения значения соответствующего Базового актива Расчетный агент (если иное не установлено в договоре, заключенном между Эмитентом и Расчетным агентом):

2) определяет значение Базового актива и сообщает о нем Эмитенту в дату его определения

и/или

2) рассчитывает и сообщает Эмитенту размер дополнительного дохода, подлежащего выплате по одной Биржевой облигации серии БСО-02.

Расчетный агент действует на основании договора, заключенного с Эмитентом, предусматривающего обязательство Расчетного агента действовать в интересах владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 для цели определения дополнительного дохода. Таким договором должно быть предусмотрено, что обязательства Расчетного агента не могут быть прекращены до даты погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, за исключением случая назначения иного Расчетного агента. Расчетный агент должен исполнять свои обязательства добросовестно и надлежащим образом.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения. Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям[117]:

Сообщение об установлении формулы дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты, принятия уполномоченным органом Эмитента решения об установлении такой формулы дополнительного дохода:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

[117] Указывается в случае если порядок определения размера процента (купона) по облигациям предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией - эмитентом после утверждения проспекта облигаций.

Сообщение об установленной уполномоченным органом Эмитента процентной ставке фиксированного купонного дохода для каждого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенных ставках фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода не позднее, чем за чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент раскрывает информацию о размере выплаченного дохода в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или выплаченных) доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям Эмитента 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 Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(порядок, срок раскрытия информации, адрес страницы в сети Интернет, на которой будет осуществляться ее раскрытие)

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации серии БСО-02 погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 выпуска (далее – Дата погашения).

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 выпуска совпадают.
При погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 владельцам выплачивается 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02. Выплата фиксированного купонного дохода в дату погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 осуществляется в соответствии с пунктом 9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БСО-02 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:
Список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.
Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-02 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.
Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.
Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БСО-02 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.
НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.
Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.
НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БСО-02, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02 депоненту, который

является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БСО-02, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Списание Биржевых облигаций серии БСО-02 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БСО-02 со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: ***отсутствуют.***

форма погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 не предусмотрена.

(денежные средства, имущество, конвертация и т.д.)

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Порядок и срок выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02:

Фиксированный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-02 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Фиксированный купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Фиксированный купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Фиксированный купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Фиксированный купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую

истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Фиксированный купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Фиксированный купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Фиксированный купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций серии БСО-02.

Если дата окончания любого из шести купонов по Биржевым облигациям серии БСО-02 приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БСО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списки владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 для целей выплат купонных доходов не составляются.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 для целей выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата фиксированного купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-02 получают выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.
НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 своим депонентам

не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БСО-02, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БСО-02, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БСО-02 или по Биржевым облигациям серии БСО-02, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 для целей выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БСО-02 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода

по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-02.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 для целей выплаты фиксированного купонного дохода:

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БСО-02 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-02.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 для целей выплаты фиксированного купонного дохода:

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БСО-02 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-02.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты купонного дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БСО-02 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-02.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего

депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БСО-02 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-02.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций серии БСО-02.

Порядок и срок выплаты дополнительного дохода по облигациям

Выплата дополнительного дохода производится в сроки, указанные в подп. 2 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

1) Порядок выплаты дополнительного дохода в случае, если выплата осуществляется в даты выплаты 1-6 купонов.

Выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата дополнительного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-02 получают выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям серии БСО-02.

Эмитент исполняет обязанность по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02, установленному в п.9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет НРД о дате выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до такой даты.

2) Порядок выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев.

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг, дополнительный доход (при его наличии) выплачивается в составе стоимости соответствующего досрочного погашения в порядке и на условиях, установленных указанным пунктом Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-02.

3) Порядок выплаты дополнительного дохода в случае, если выплата осуществляется в дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, осуществляемого по усмотрению Эмитента в случаях, указанных в пункте 9.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-02 получают выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, осуществляемого по усмотрению Эмитента, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям серии БСО-02.

Эмитент исполняет обязанность по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 аналогичен порядку выплаты сумм досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, осуществляемому по усмотрению Эмитента, установленному в п.9.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет НРД о дате выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до такой даты.

4) Порядок выплаты дополнительного дохода в случае, если выплата осуществляется в дату, отличную от указанных выше дат, но не позднее даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02.

В случае, если выплата дополнительного дохода осуществляется в дату, отличную от указанных выше дат, но не позднее даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02, выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-02 получают выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата выплаты дополнительного дохода, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям серии БСО-02.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата выплаты дополнительного дохода, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям.
Эмитент исполняет обязанность по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02, установленному в п.9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:
- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Эмитент уведомляет НРД о дате выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до такой даты.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента, а также прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БСО-02 планируется осуществлять за счёт доходов от основной деятельности Кредитной организации-эмитента. Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Биржевых облигаций серии БСО-02.

в) порядок и условия досрочного погашения облигаций[118]

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по усмотрению Эмитента, а также возможность досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 на условиях, указанных ниже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 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).

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:
- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев (в случае наступления «Барьерного события»)

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Эмитент вправе принять решение, согласно которому владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 будут вправе требовать их досрочного погашения в порядке, определенном настоящим пунктом при достижении значением Базового актива (Базовых активов) определенного уровня («Барьерное событие»). Информация о таком решении должна быть опубликована в Сообщении об установлении формулы, которое раскрывается в соответствии с подп. 2 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 не предусмотрена.

Эмитент обязан направить в ФБ ММВБ и НРД уведомление о том, что у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 не позднее, чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 в Ленте новостей.

Досрочное погашение одной Биржевой облигации серии БСО-02 производится по стоимости, определяемой в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения Биржевой облигаций серии БСО-02:

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД + ДД,

[118] Информация приводится при возможности досрочного погашения облигаций. Если досрочное погашение не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

при этом
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-02 (в рублях);
НКД - накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %, где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-02 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигаций серии БСО-02;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9;

при этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию серии БСО-02;

ДД – дополнительный доход, выплачиваемый при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, рассчитываемый по формуле, устанавливаемой в соответствии с подп. 2 п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае возникновения Барьерного события, дающего право владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02 требовать их досрочного погашения, датой определения значения Базового актива для целей определения размера дополнительного дохода является дата возникновения такого события.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 имеет право требовать погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по стоимости, указанной в настоящем разделе Решения о выпуске ценных бумаг, начиная со следующего дня после даты раскрытия информации в Ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, а если такая информация не будет раскрыта Эмитентом, то с даты, в которую такая информация должна быть раскрыта.

Срок окончания предъявления облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты раскрытия в Ленте новостей информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02. Если такая информация не будет раскрыта Эмитентом в надлежащий срок, указанные требования (заявления) могут предоставляться владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02 в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты, в которую такая информация должна быть раскрыта.
Биржевые облигации серии БСО-02 досрочно погашаются по требованию их владельцев в течение срока, указанного ниже.

Условия и порядок досрочного погашения облигаций:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БСО-02 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций серии БСО-02, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.
При этом владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БСО-02,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-02).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 должно содержать указание на конкретное Барьерное событие в связи с наступлением которого владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 приобрел право требовать их досрочного погашения, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02;
б) количество Биржевых облигаций серии БСО-02, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по

Биржевым облигациям серии БСО-02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БСО-02 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БСО-02,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БСО-02.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02, владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БСО-02, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 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;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 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, владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 совершать действия,

направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту 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) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином 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 (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БСО-02 по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока для предъявления Требований (заявлений) Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02.
Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 повторно.
В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, перевод Биржевых облигаций серии БСО-02 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.
Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-02 с контролем расчетов по денежным средствам.
После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БСО-02 (по форме, установленной для перевода

Биржевых облигаций серии БСО-02 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 или лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БСО-02 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БСО-02, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения облигаций:

В случае наступления Барьерного события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления Барьерного события:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления Барьерного события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, Эмитент раскрывает информацию о размере дополнительного дохода и величине Базового актива (соответствующих Базовых активов) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, определения величины последнего Базового актива, который используется при расчете величины дополнительного дохода, выплачиваемого в составе стоимости досрочного погашения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 в форме

сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций серии БСО-02:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента.

Порядок досрочного погашения по усмотрению эмитента, в том числе срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

А) Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02. В этом случае не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 11 Решения о выпуске, уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций серии БСО-02. Таким решением должна быть определена дата досрочного погашения.

Не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг, уполномоченный орган управления Эмитента вправе изменить или отменить решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02.

Сообщение об изменении или отмене решения должно быть раскрыто Эмитентом в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 8.3 Решения о выпуске. При этом опубликование сообщения на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций серии БСО-02, а также об изменении или отмене такого решения Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 означает согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БСО-02 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В целях досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по усмотрению Эмитента, уполномоченный орган управления Эмитента не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 направляет в ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 выпуска, содержащее, в том числе, информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по усмотрению Эмитента.

Стоимость досрочного погашения облигаций:

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД + ДД,
при этом
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-02 (в рублях);
НКД - накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %, где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-02 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигаций серии БСО-02;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9,

при этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию серии БСО-02.

ДД – дополнительный доход, выплачиваемый при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, рассчитываемый по формуле, устанавливаемой в соответствии с подп. 2 п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

В решении о досрочном погашении устанавливается дата для целей определения значения Базового актива дополнительного дохода.

Б) Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по усмотрению эмитента после даты начала размещения при наступлении любого из следующих событий (далее – «Событие досрочного погашения»):

<u>Обстоятельство непреодолимой силы,</u> что означает определенное Эмитентом и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности чрезвычайное и непредотвратимое при сложившихся условиях обстоятельство, включая, но, не ограничиваясь, объявление или фактическая война или военные действия, гражданские волнения, эпидемия, блокада, эмбарго, землетрясение, наводнение, техногенная катастрофа, пожар, другие стихийные бедствия.

<u>Изменение законодательства</u>, что означает, что с момента наступления первой из указанных далее дат: (a) даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 или (b) даты заключения «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) и/или его аффилированным лицом сделки по Позиции хеджирования (i) ввиду изменений кого-либо применимого законодательства (включая налогового законодательства) или (ii) в связи с действиями налоговых органов, судов, арбитражных судов соответствующей юрисдикции, Эмитент и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности определяет, что владение, приобретение или реализация Биржевых облигаций серии БСО-02 и/или Позиций хеджирования, либо исполнение соглашения, заключенного эмитентом с «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) или его аффилированными лицами, касающегося Биржевых облигаций серии БСО-02, перестало соответствовать законодательству полностью или частично или ухудшает

экономический результат.

<u>Невозможность хеджирования</u>, что означает, в отношении Биржевых облигаций серии БСО-02, что, как установлено эмитентом и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности, эмитент, «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) или аффилированное лицо не способны, несмотря на приложенные разумные коммерчески оправданные усилия, либо (a) приобрести, учредить, повторно учредить, заменить, сохранить, ликвидировать или реализовать операции или активы, необходимые с их точки зрения для хеджирования ценового риска (включая, в числе прочего, кредитный, фондовый, процентный и/или валютный риск, в зависимости от того, какой риск может иметь место) в связи с принятием и исполнением обязательств в отношении Биржевых облигаций серии БСО-02 или соглашением, заключенным эмитентом с «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в отношении Биржевых облигаций серии БСО-02; либо (b) свободно реализовать, взыскать, получить, вернуть, осуществить перевод или перечисление прибыли по Позициям хеджирования со счетов юрисдикции Позиций хеджирования.

<u>Увеличение стоимости хеджирования</u>, что означает, что для Эмитента, «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) и/или его аффилированного лица может как установлено эмитентом и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности возрасти сумма налога, пошлины, расходов или комиссий (за исключением брокерского вознаграждения) на (a) приобретение, учреждение, повторное учреждение, замену, поддержание, ликвидацию или реализацию операций или активов, необходимых с их точки зрения для хеджирования ценового риска (включая, в числе прочего, кредитный, фондовый, процентный и/или валютный риск, в зависимости от того, какой риск может иметь место) в связи с принятием и исполнением обязательств в отношении Биржевых облигаций серии БСО-02; либо (b) свободную реализацию, взыскание, получение, возвращение, перевод или перечисление прибыли по Позициям хеджирования (по сравнению с обстоятельствами, имевшими место на дату заключения эмитентом, «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) и/или его аффилированным лицом сделок по Позициям хеджирования. Во избежание сомнений к обстоятельствам, увеличивающим стоимость хеджирования, в том числе относится уменьшение максимальной величины процентов, относящейся к расходам согласно статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации, в частности изменение ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации.

Позиции хеджирования означают любую покупку, продажу, заключение или исполнение сделки по одной или нескольким (a) позициям или контрактам, связанным с реализацией ценных бумаг, опционов, фьючерсов, деривативов, процентных или валютных сделок, (b) сделкам займа ценных бумаг или фондовых кредитов (c) любым денежным вкладам или привлеченным средствам и/или (d) другим инструментам или договорам (описанным каким-либо образом) в целях хеджирования в отношении Биржевых облигаций серии БСО-02 по отдельности или в рамках портфеля в целом.

В случае возникновения События досрочного погашения уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02. Таким решением должна быть определена дата досрочного погашения.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 означает согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БСО-02 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В целях досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по усмотрению Эмитента, уполномоченный орган управления Эмитента не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 направляет в ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, содержащее, в том числе, информацию о дате и

условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по усмотрению Эмитента.

Стоимость досрочного погашения облигаций:

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД,
при этом
N –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02 (в рублях);
НКД - Накопленный купонный доход на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %,
где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевых облигаций серии БСО-02;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-02определяется 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9,

при этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию серии БСО-02.

Дополнительный доход при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02по усмотрению Эмитента при наступлении События досрочного погашения не выплачивается.

В случае если Эмитент не примет решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 при наступлении События досрочного погашения, дополнительный доход будет равен нулю, если иное не будет определено в Сообщении об установлении формулы.

Условия и порядок досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 не предусмотрена.

Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-02 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 через депозитарий, осуществляющий

учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БСО-02 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БСО-02, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-02, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БСО-02, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Списание Биржевых облигаций серии БСО-02 со счетов депо при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по усмотрению Эмитента производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02 по выплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02.

Снятие Сертификата с хранения при досрочном погашении Биржевых облигаций серии

БСО-02 по усмотрению Эмитента производится после списания всех Биржевых облигаций серии БСО-02 со счетов в НРД.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

Сообщение о наступлении События досрочного погашения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления События досрочного погашения, а если соответствующее событие наступает в отношении третьего лица - даты, в которую эмитент узнал о наступлении указанного события:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет - http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (двух) дней.***

Опубликование сообщения в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет - http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (двух) дней.***

Опубликование сообщения в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

Данное сообщение, среди прочих сведений, должно включать в себя также указание на дату досрочного погашения.

Сообщение о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 до даты начала размещения должно быть раскрыто в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Текст сообщения о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Биржевых облигаций серии БСО-02.

После досрочного погашения выпуска Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций серии БСО-02:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети***

Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

3. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев (в случае делистинга)

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию владельцев в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БСО-02 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БСО-02 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию владельцев производится по цене, равной 100 % (сто процентов) номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 величина НКД по Биржевой облигации серии БСО-02 рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02:

НКД - Накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %,
где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-02 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигаций серии БСО-02;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9;

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 и накопленного

купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 не предусмотрена.

Дополнительный доход при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев (в случае делистинга) не выплачивается.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 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 серии БСО-02 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БСО-02 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БСО-02 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 (ранее и далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БСО-02 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БСО-02 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному Владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.
Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БСО-02, либо у лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.
При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии

БСО-02, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 с приложением следующих документов:
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БСО-02,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-02).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02;
б) количество Биржевых облигаций серии БСО-02, учитываемых на счете депо Владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций);
л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БСО-02 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.
В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 необходимо дополнительно указать следующую информацию:
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;
В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БСО-02,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БСО-02.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02, владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное

погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БСО-02, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 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;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 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, владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту 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) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином 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 (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БСО-02 по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока для предъявления Требований (заявлений) Эмитент осуществляет их проверку.
Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, направившего

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02.
Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 повторно.
В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, перевод Биржевых облигаций серии БСО-02 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.
Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-02 с контролем расчетов по денежным средствам.
После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БСО-02 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-02 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02.
Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БСО-02 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02.
В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).
Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
Биржевые облигации серии БСО-02, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-02 считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БСО-02 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 (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» 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 http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления события:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о получении от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций серии БСО-02:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке***

ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02:

В случае если Эмитент не примет решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 при наступлении События досрочного погашения, порядок определения размера дополнительного дохода может быть изменен. Такие изменения должны быть установлены в Сообщении об установлении формулы.

г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения[119]

порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-02 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-02 возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-02 является Эмитент.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации 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 пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об

[119] Информация указывается в случае если предусматривается возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. Иначе указывается фраза об отсутствии возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-02. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-02, Эмитент должен раскрыть информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-02, в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Биржевые облигации серии БСО-02 приобретаются Эмитентом в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БСО-02, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БСО-02 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БСО-02, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БСО-02.

Биржевые облигации серии БСО-02, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги, и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации -эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 .

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02 должно содержать:

- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БСО-02;***
- ***срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02;***
- ***дату приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02 или порядок ее определения;***

полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-02 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 должно содержать следующую информацию:

- ***дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БСО-02 выпуска по соглашению с их владельцами;***
- ***серию и форму Биржевых облигаций серии БСО-02, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02;***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БСО-02;***
- ***срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БСО-02 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02;***
- ***дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-02 выпуска;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02 выпуска или порядок ее определения;***
- ***полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по***

приобретению Биржевых облигаций серии БСО-02 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 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 серии БСО-02 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации серии БСО-02 на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БСО-02, изъявившего волю акцептовать оферту.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-02 по соглашению с владельцами Эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БСО-02) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) сведения о платежных агентах по облигациям[120]

На дату утверждения Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-02 Платежный агент не назначен.
Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- ***при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев (в случае наступления «Барьерного события», в случае делистинга) в соответствии с п. 9.5.1 и п.9.5.3 Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-02 соответственно;***
- ***при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию их владельцев в случае дефолта или технического дефолта по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-02;***
- ***при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-02 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БСО-02 Эмитента.***

[120] Информация указывается по каждому платежному агенту в случае если погашение и (или) выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией - эмитентом с привлечением платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о назначении или об отмене назначения платежных агентов:

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БСО-02 их номинальной стоимости и выплатить фиксированный купонный доход и дополнительный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-02 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БСО-02 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате дополнительного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Биржевым облигациям серии БСО-02 и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 и процентного (купонного) дохода по ним в п. 9.2 и 9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг соответственно.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 (за

исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 в п. 9.4.2 Решения о выпуске ценных бумаг. Дополнительный доход, срок определения которого не наступил, выплате не подлежит.

В случае дефолта или технического дефолта по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02 и выплаты им накопленного купонного дохода за неоконченный купонный период по Биржевым облигациям серии БСО-02. В этом случае досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 осуществляется в порядке, установленном в п.9.5.3 Решения о выпуске ценных бумаг по цене, равной номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02, также владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02 выплачивается накопленный купонный доход за неоконченный купонный период, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-02.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02, дополнительного дохода по ним и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 и/или выплату доходов, дополнительного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БСО-02.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой , 11) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Претензия должна содержать:

(a) основание для предъявления Претензии;

(b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;

(c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;

(d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 (при наличии);

(f) размер предъявленной Претензии (руб.);

(g) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Биржевых облигаций серии БСО-02, а именно:

- номер счета;

- наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

(h) дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Биржевых облигаций серии БСО-02).

Претензия, содержащая положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Биржевых облигаций серии БСО-02 (копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации серии БСО-02);

- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-02).

Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 о выплате процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 или дополнительного дохода по ним рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 , предъявивших Претензию.

Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 о выплате процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 , предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-02, исполнение Эмитентом таких обязательств может также осуществляется с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам в порядке, установленном в п. 9.5.3 Решения о выпуске ценных бумаг. В этом случае владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 или уполномоченные ими лица вправе предъявить Эмитенту требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-02 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-02 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 рассматривает такое требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02, предъявивших требование, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае предъявления требования об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-02 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-02 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, требование должно содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-02 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БСО-02 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием) либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02 сумм по выплате процентного (купонного) дохода, дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии

БСО-02 и номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное выплату процентного (купонного) дохода, дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-02 и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-02 в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02или 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 серии БСО-02 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БСО-02, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 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 серии БСО-02 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.
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 (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее – «организации и граждане»).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БСО-02:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БСО-02 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению Биржевых облигаций серии БСО-02 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в***

сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- ***объем неисполненных обязательств в денежном выражении;***
- ***дату, в которую обязательство должно быть исполнено;***
- ***причину неисполнения обязательств;***
- ***перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.***

ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение[121]

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БСО-02 не предусмотрено.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям[122]

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БСО-02 не предусмотрено.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Расчет суммы собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами[123]:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
1	2	3
1.	Размер собственных средств (капитала) кредитной организации эмитента[124]	**70 258 162**
2.	Размер (суммы) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	**0**
3.	Сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	**0**
4.	Стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком	**0**
5.	Размер государственной и (или) муниципальной гарантии по облигациям	**0**
6.	Итого (сумма по строкам 1-5):	**70 258 162**

Суммарная стоимость всех обязательств кредитной организации – эмитента по выпущенным в обращение и выпускаемым облигациям с учетом купонных доходов, не выплаченных на дату

[121] Информация приводится по каждому лицу, обеспечивающему исполнение обязательств по облигациям.

[122] Информация указывается в случае размещения облигаций с обеспечением по каждому случаю предоставления обеспечения.

[123] Приводится расчет суммы показателей.

[124] Расчет производится по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед датой утверждения проспекта облигаций уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента

утверждения проспекта ценных бумаг[125], за исключением биржевых облигаций и облигаций с ипотечным покрытием: ***11 446 350 000*** руб., в том числе обеспеченных третьими лицами ***0*** руб.

Приобретение облигаций настоящего выпуска ***не относится*** к категории
(указывается: «относится» или «не относится»)
инвестиций с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям ***меньше*** суммы (сумме) собственных средств (капитала)
(указывается: «больше», или «меньше», или «равен»)
кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах[126]

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента[127]

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием[128]

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-02 устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БСО-02, что соответствует 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-02, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БСО-02 уплачивает НКД по Биржевым облигациям серии БСО-02, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T – T0)/ 365/ 100%, где:
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-02, руб.;
C1 – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;
T - дата размещения Биржевых облигаций серии БСО-02;
T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-02 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

[125] При этом в случае если процентная ставка по купону на дату утверждения проспекта ценных бумаг не определена, то размер дохода рассчитывается исходя из ставки рефинансирования на дату утверждения проспекта ценных бумаг.
[126] Сведения приводятся в случае размещения конвертируемых ценных бумаг (ценных бумаг, условия размещения которых предусматривают возможность их конвертации в другие ценные бумаги).
[127] Информация приводится в случае выпуска опционов кредитной организации - эмитента.
[128] Информация указывается при размещении облигаций с ипотечным покрытием.

(целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)[129]:

Преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг[130]

Преимущественное право не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) обращение ценных бумаг запрещается до их полной оплаты и завершения их размещения;

б) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничения, установленные кредитной организацией – эмитентом, являющейся акционерным обществом, в соответствии с ее уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру[131]:

Не установлены

Ограничения, предусмотренные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента[132]:

Не установлены

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) кредитной организации -эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БСО-02 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации сери БСО-02 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента[133]

Сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, включенных в список ценных бумаг, допущенных к торгам на

---

[129] Указывается в случае если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения.

[130] Сведения приводятся в случаях, когда при размещении ценных бумаг каким-либо лицам предоставляется преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг. Если преимущественное право не предусматривается, указывается фраза «Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг отсутсвует».

[131] Информация приводится в случае размещения акций.

[132] Информация приводится в случае размещения акций

[133] Если ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, указывается фраза: «Ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг»

организаторе торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

У Кредитной организации-эмитента в обращении находятся 6 (Шесть) выпусков облигаций:

1) Государственный регистрационный номер 40802272B
Дата государственной регистрации выпуска 18.09.2009 года
Дата размещения облигаций 03.11.2009 года

Вид ценных бумаг:	***облигации***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные на предъявителя***
Серия	***А3***
Идентификационные признаки:	***процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии А3 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 1 464-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[134]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период											
	4 кв. 2009 г.	**1 кв. 2010 г.**	**2 кв. 2010 г.**	**3 кв. 2010 г.**	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	102.5	105.25	105.25	104.89	103.402	102.12	100.7	100.148	99.809	98.714	98.61	98.96
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	101.02	102.95	103.948	103.36	102.38	100.7	99.55	99.791	89.993	94.6	96.86	97.5
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной	102.27	105.03	104.64	103.56	102.56	101.11	100.05	100.05	96.25	98.01	96.81	98.69

[134] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций												

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

2) Государственный регистрационный номер 41002272B
Дата государственной регистрации выпуска 18.09.2009 года
Дата размещения облигаций 03.11.2009 года

Вид ценных бумаг:	***облигации***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные на предъявителя***
Серия	***А5***
Идентификационные признаки:	***процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии А5 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 1 830-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[135]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период											
	4 кв. 2009 г.	**1 кв. 2010 г.**	**2 кв. 2010 г.**	**3 кв. 2010 г.**	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	102.5	105.25	105.25	104.75	103.502	102.561	100.7	101.113	100.013	97.502	97.303	96.03
наименьшая цена**, % от	101.5	102.9	103.95	103.5	102.559	100.7	99.749	100	94.202	94.199	96.011	95.85

[135] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

номинальной стоимости облигаций												
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	102.13	105.02	104.63	103.56	102.65	100.82	100.01	100.95	94.64	96.73	96.14	95.91

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

3) Идентификационный номер выпуска 4B020102272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 28.10.2009 года
Дата размещения облигаций 25.06.2010 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-1***
Идентификационные признаки:	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1, 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 по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[136]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период									
	2 кв. 2010 г.	**3 кв. 2010 г.**	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100.05	100.65	100.941	101.104	101.7	101.73	100.38	100.001	102	100.75
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	99.95	99.95	100.197	100.42	101.05	99.947	99.5	99.77	99.9	100.17
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.06	100.59	100.75	101.05	101.57	99.82	99.99	99.96	100.03	100.61

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

4) Идентификационный номер выпуска 4B020202272B

[136] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

Дата допуска к торгам в процессе размещения 28.10.2009 года
Дата размещения облигаций 08.07.2010 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-2***
Идентификационные признаки:	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2, 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 по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[137]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период								
	3 кв. 2010 г.	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101.18	102	102.01	102.65	102.8	102.307	100.675	99.555	Сделки не совершались
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.01	101	100.746	102.1	93.026	99.47	95	98.748	Сделки не совершались
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.92	101.12	102	102.17	100.88	100.45	99.41	99	99.93

[137] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

5) Идентификационный номер выпуска 4B020302272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года
Дата размещения облигаций 16.11.2011 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-3***
Идентификационные признаки:	***Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-3 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-3, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[138]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период			
	4 кв. 2011 г.	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	99.4	99.694	100	100.85
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.141	101.1	101.1	100
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в	99.89	100.77	100.21	100.64

[138] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций				

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

6) Идентификационный номер выпуска 4B020402272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года
Дата размещения облигаций 12.09.2012 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-4***
Идентификационные признаки:	***Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-4 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-4, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[139]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период
	3 кв. 2012 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.08

[139] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.7

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг[140]

Размещение Биржевых облигаций БСО-02 осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций БСО-02 является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование:	***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование:	***ОАО АКБ «РОСБАНК»***
Место нахождения:	***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11***

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	***№ 177-05721-100000***
дата выдачи:	***06.11.2001***
срок действия:	***Бессрочная лицензия***
орган, выдавший указанную лицензию	***ФКЦБ России***

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг[141]

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг:

Круг приобретателей ценных бумаг не ограничен. Приобретателями ценных бумаг могут являться любые юридические и/или физические лица, как резиденты так и нерезиденты РФ.

[140] Сведения указываются в случае если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией эмитентом с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, по каждому такому лицу. В остальных случаях указывается, что «размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно. Лица, оказывающие услуги по организации размещения и (или) размещению ценных бумаг выпуска, отсутствуют».

[141] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем закрытой подписки. Если ценные бумаги размещаются иным способом, указывается, что «Информация не приводится. Так как ценные бумаги не размещаются путем закрытой подписки».

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

Ценные бумаги ***размещаются*** посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа .

(указывается: «размещаются» или «не размещаются»)

Кредитная организация - эмитент ***предполагает*** обратиться к фондовой бирже или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

(указывается: «предполагает» или «не предполагает»)

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента: ***три года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-02***

Сведения об организаторе торговли[142]:

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***

Информация о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

номер:	***Лицензия фондовой биржи №: 077-10489-000001***
дата выдачи:	***23.08.2007***
срок действия:	***Бессрочная***
орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам***

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению

отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг[143]

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Биржевых облигаций не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Кредитной организации-эмитента, связанных с выпуском Биржевых облигаций серий БСО-01, БСО-02, БСО-03 указан в пункте 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг (сведения по биржевым облигациям серии БСО-01).

[142] Сведения указываются по каждой фондовой бирже или иному организатору торговли, указанному в настоящем пункте.

[143] Раскрывается только если кредитная организация – эмитент является акционерным обществом. В иных случаях указывается, что «Кредитная организация не является акционерным обществом».

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БСО-02 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02;

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;

- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БСО-02 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02;

- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее -

Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

-общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;

-общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;

-размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;

-иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

-фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;

-количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

-полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;

-наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

-наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг

недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);

-вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

-дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
-фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
-место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
-категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
-количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
-размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
-порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
-указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
-указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БСО-02 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;

-адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БСО-02 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-02, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;

- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БСО-02;

- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БСО-02 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БСО-02 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения

владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БСО-02, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-02 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БСО-02 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

сроки возврата средств:

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БСО-02, Кредитная организация–эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БСО-02 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БСО-02.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-02 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к кредитной организации – эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-02, Кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БСО-02 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БСО-02, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Отсутствует.

Биржевые облигации серии БСО-03

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***

(акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)

Категория акций:	-

(обыкновенные, привилегированные)

Тип привилегированных акций:	-
Серия облигаций (опционов кредитной организации - эмитента):	***Серия БСО-03***
Иные идентификационные признаки:	***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода***

(процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)

Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:	***1 000 (Одна тысяча)***	руб.;
Количество размещаемых ценных бумаг:	***3 000 000 (Три миллиона)***	шт.;
Объем по номинальной стоимости	***3 000 000 000 (Три миллиарда)***	руб.;
Форма размещаемых ценных бумаг:	***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***	

(именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)

Информация о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, раскрывается в пункте 10.5 проспекта ценных бумаг[144].

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг[145]:

Полное фирменное наименование депозитария:	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование депозитария:	***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения депозитария:	***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

[144] Фраза указывается для именных ценных бумаг.

[145] Данные указываются для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***177-12042-000100***
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***19.02.2009 г.***
Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности:	***ФСФР России***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БСО-03 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Биржевая облигация серии БСО-03 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БСО-03, являются Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 имеют право на получение при погашении (досрочном погашении) Биржевых облигаций серии БСО-03 в предусмотренный ими срок номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 (установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг – Биржевых облигаций серии БСО-03 настоящего выпуска стоимости досрочного погашения).

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 имеет право на получение фиксированного купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03) по окончании каждого купонного периода, порядок определения размера которого и сроки выплаты в п. 9.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случаях и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-03, Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 имеет также право на получение дополнительного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03), размер которого устанавливается в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, в порядке, определяемом в соответствии с подп. 2 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БСО-03 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БСО-03 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БСО-03 к торгам, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

В случае возникновения обязанностей Эмитента перед несколькими владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03 по совершению платежей по Биржевым облигациям серии БСО-03 ни один из владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 не будет иметь какого-либо преимущества в получении платежа по Биржевым облигациям серии БСО-03 от Эмитента.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Информация о круге потенциальных приобретателей ценных бумаг раскрывается в пункте 9.7 проспекта ценных бумаг[146].

Порядок размещения ценных бумаг

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БСО-03 может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Размещение Биржевых облигаций БСО-03 проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций БСО-03 осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций БСО-03 является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО АКБ «РОСБАНК»***

Место нахождения эмитента: ***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11***

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-05721-100000***

Дата выдачи: ***06.11.2001***

Срок действия: ***Бессрочная лицензия***

Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций БСО-03 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций БСО-03, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов ФБ ММВБ, Правила ФБ ММВБ).

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-03. В таком случае размещение Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-03, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Биржевых облигаций серии БСО-03 в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

[146] Фраза указывается в случае размещения ценных бумаг посредством закрытой подписки.

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

- *на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

При этом, размещение Биржевых облигаций БСО-03 происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций БСО-03 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период.

Барьерное событие.

В случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент должен определить максимальное и/или минимальное значения Базового актива/Базовых активов (для целей Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг под «Базовым активом» понимается переменная, значения которой не зависят от усмотрения Эмитента, определяемая в порядке, установленном пунктом 15.2 Решения о выпуске ценных бумаг), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг («Барьерное событие»).

Информация о значениях Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Размещение Биржевых облигаций серии БСО-03 путем сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода 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 серии БСО-03.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-03 направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-03. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-03 с использованием Системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 направляются

Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- количество Биржевых облигаций серии БСО-03;
- 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 ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-03, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БСО-03 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БСО-03, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести с учетом максимального и/или минимального значений Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БСО-03, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-03, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-03, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-03 , путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-03 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-03 (далее – Предварительные договоры).

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03 по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БСО-03 по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БСО-03, а также количество Биржевых облигаций серии БСО-03, которые он намеревается продать данным приобретателям и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации серии БСО-03, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БСО-03 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-03 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций серии БСО-03.

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 серии БСО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БСО-03 должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-03 при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-03 (НКД) в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, пунктом 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БСО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 по фиксированной цене и ставке фиксированного купонного дохода на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БСО-03, 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 серии БСО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-03. 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 Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

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 (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 серии БСО-03 данного выпуска.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Если Эмитент, в случаях, предусмотренных пунктом 9.3 Решения о выпуске, должен после раскрытия формулы дополнительного дохода и до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03также определить значения Базового актива (Базовых активов), при достижении которых наступает Барьерное событие, в направляемых офертах должны быть отражены приемлемые для инвестора значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим (максимальное и/или минимальное значение).

Потенциальный инвестор вправе отказаться от исполнения Предварительного договора, т.е. не заключать Основные договоры купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ, если порядок определения дополнительного дохода и/или максимальное и/или минимальное значения Базового актива (Базовых активов), при которых Барьерное событие считается наступившим, определенные Эмитентом, не соответствуют данным, указанным таким потенциальным инвестором в оферте с предложением заключить Предварительные договоры.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ означает согласие потенциального инвестора с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Биржевыми облигациями серии БСО-03, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

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 сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

– ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

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 потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

– ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БСО-03 заключаются по цене размещения Биржевых облигаций БСО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим пунктом.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций БСО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

Совет директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:	***«08» октября 2012 года***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

дата (даты) составления ***«08» октября 2012 года*** ***Протокол № 40***

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг:

Совет директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг:	***«08» октября 2012 года***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:

дата (даты) составления ***«08» октября 2012 года*** ***Протокол № 40***

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях[147]

а) размер дохода по облигациям

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

1) Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 имеют право на получение фиксированного купонного дохода.

Фиксированный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-03 выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Количество купонных периодов – 6 (Шесть).

Фиксированным купонным доходом по Биржевым облигациям серии БСО-03 является сумма фиксированных купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 и выплачиваемого в дату окончания соответствующего купонного периода.

Процентная ставка фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 для каждого купонного периода будет определена уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03. Информация о процентной ставке фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенных ставках фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 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 - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-03 (руб.);
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.);
Cj - ставка фиксированного купонного дохода j – ого купона, проценты годовых;
T(j-1) - дата начала j-ого купонного периода;
T(j) - дата окончания j –ого купонного периода.

Величина фиксированного купонного дохода на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 по каждому купонному периоду определяется в следующем порядке:

1. Купон: процентная ставка по первому купону (С1) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

[147] Информация приводится в случае размещения облигаций.

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	Расчет суммы выплат по первому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 производится по следующей формуле: КД= С1 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); С1 - ставка фиксированного купонного дохода по первому купону, (проценты годовых); Т0 - дата начала первого купонного периода; Т1 - дата окончания первого купонного периода.

<u>2. Купон:</u> процентная ставка по второму купону (С2) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода второго купона является дата , в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	Расчет суммы выплат по второму купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 производится по следующей формуле: КД= С2 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); С2 - ставка фиксированного купонного дохода по второму купону, проценты годовых; Т0- дата начала второго купонного периода; Т1 - дата окончания второго купонного периода.

<u>3. Купон:</u> процентная ставка по третьему купону (С3) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	Расчет суммы выплат по третьему купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 производится по следующей формуле: КД= С3 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); С3 - ставка фиксированного купонного дохода по третьему купону, проценты годовых; Т0- дата начала третьего купонного периода; Т1 - дата окончания третьего купонного периода.

<u>4. Купон:</u> процентная ставка по четвертому купону (С4) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24	Расчет суммы выплат по четвертому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 производится по следующей формуле: КД= С4 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где

18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	(двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-03; Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03; С4 - ставка фиксированного купонного дохода по четвертому купону, проценты годовых; Т0- дата начала четвертого купонного периода; Т1 - дата окончания четвертого купонного периода.

<u>5. Купон:</u> процентная ставка по пятому купону (С5) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	Расчет суммы выплат по пятому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 производится по следующей формуле: КД= С5 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); С5 - ставка фиксированного купонного дохода по пятому купону, проценты годовых; Т0- дата начала пятого купонного периода; Т1 - дата окончания пятого купонного периода.

<u>6. Купон:</u> процентная ставка по шестому купону (С6) определяется в соответствии с порядком, приведенным в подп. 1 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 (тридцать) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 (тридцать шесть месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.	Расчет суммы выплат по шестому купону на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 производится по следующей формуле: КД= С6 * Nom * (Т1 - Т0) / (365 * 100%), где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03, (руб.); С6 - ставка фиксированного купонного дохода по шестому купону, проценты годовых; Т0- дата начала шестого купонного периода; Т1 - дата окончания шестого купонного периода.

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.

Величина купонной выплаты рассчитывается 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 следующая цифра равна 5 - 9).

При этом, величина купонной выплаты не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую Биржевую облигацию серии БСО-03.

2) Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 имеют также право на получение дополнительного дохода, размер которого устанавливается в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.

Дополнительный доход может выплачиваться в следующие даты:

- ***в определенные даты выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03, при этом порядковые номера купонов, по итогам которых будет осуществляться выплата дополнительного дохода, должны быть определены одновременно с формулой расчета дополнительного дохода;***
- ***в дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, осуществляемого по усмотрению Эмитента в случаях, указанных в пункте 9.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг;***
- ***в дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев в случаях, указанных в пункте 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг (при этом дополнительный доход подлежит определению и выплате в качестве части цены досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг);***
- ***в дату, отличную от указанных выше дат, но не позднее даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03, и которая должна быть определена одновременно с формулой расчета дополнительного дохода.***

Величина дополнительного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Дополнительный доход исчисляется и выплачивается в рублях Российской Федерации. Размер дополнительного дохода по каждой Биржевой облигации серии БСО-03 определяется по формуле, которая будет раскрыта Эмитентом в сообщении об определении формулы дополнительного дохода, публикуемом в порядке и в сроки, указанные в разделе 11 Решения о выпуске ценных бумаг (далее также – «Сообщение об установлении формулы»).

Формула определения дополнительного дохода может содержать в себе следующие значения (переменные):

1) ***значение одного или нескольких Базовых активов (при этом может предусматриваться, что принимается во внимание минимальное и/или максимальное значение среди тех или иных значений Базовых активов);***
2) ***переменные, которые принимают то или иное значение в зависимости от значений, которые будет иметь один или несколько Базовых активов;***
3) ***значение корректирующих коэффициентов;***
4) ***значения курсов иностранных валют;***
5) ***иные фиксированные значения и показатели (коэффициенты).***

Формула определения дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 должна быть привязана к одному или нескольким Базовым активам.

В Сообщении об установлении формулы должны быть указаны также следующие сведения:

1) ***Сведения о дате/датах выплаты дополнительного дохода и/или порядке ее/их определения.***
2) ***Сведения о датах, по состоянию на которые определяется значение каждого из***

Базовых активов.

В Сообщении об установлении формулы могут также содержаться следующие сведения:

1) ***Указание на события, при наступлении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 приобретают право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг (далее также – «Барьерное событие»).***
2) ***Указание на события, при наступлении которых Базовый актив (Базовые активы) считается (считаются) равным (равными) нулю («События обнуления Базового актива/Базовых активов».***
3) ***Указание намаксимальные и минимальные значения Базового актива.***
4) ***Указание на порядковые номера купонов, в которые дополнительный доход будет считаться равным нулю вне зависимости от значений Базового актива /Базовых активов.***

<u>Барьерное событие.</u>

При установлении Барьерного события, в Сообщении об определении формулы должно содержаться указание на условия наступления такого события, включая значение Базового актива/значения тех или иных из используемых при определении дополнительного дохода Базовых активов (возможно указание как на верхнюю границу значений Базового актива/Базовых активов, так и на нижнюю), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 приобретают право требовать их досрочного погашения в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

В сообщении может также содержаться указание на то, что конкретные максимальное и/или минимальное значения Базового актива (тех или иных из используемых при определении дополнительного дохода Базовых активов), при достижении которых владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 приобретают право требовать их досрочного погашения, будут раскрыты Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

<u>Расчетный агент.</u>

В случае, если порядок определения значения Базового актива (Базовых активов) предусматривает участие Расчетного агента, то Расчетным агентом является:

Полное фирменное наименование: ***«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale)***
Сокращенное фирменное наименование: ***«Сосьете Женераль» (Societe Generale S A)***
Место нахождения: ***Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29 (29 Boulevard Haussmann, Paris, (75009), France)***
Основной государственный регистрационный номер: ***552 120 222***
Статус Расчетного агента и порядок его взаимодействия с Эмитентом регулируется положениями настоящего пункта и соответствующими положениями Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок расчета размера дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03, в случае, если его размер определяется с привлечением Расчетного агента:

В соответствии с порядком определения значения соответствующего Базового актива Расчетный агент (если иное не установлено в договоре, заключенном между Эмитентом и Расчетным агентом):

3) определяет значение Базового актива и сообщает о нем Эмитенту в дату его определения
и/или
2) рассчитывает и сообщает Эмитенту размер дополнительного дохода, подлежащего выплате по одной Биржевой облигации серии БСО-03.

Расчетный агент действует на основании договора, заключенного с Эмитентом, предусматривающего обязательство Расчетного агента действовать в интересах владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 для цели определения дополнительного дохода. Таким договором должно быть предусмотрено, что обязательства Расчетного агента не могут быть прекращены до даты погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, за исключением случая назначения иного Расчетного агента. Расчетный агент должен исполнять свои обязательства добросовестно и надлежащим образом.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения. Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям[148]:

Сообщение об установлении формулы дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты, принятия уполномоченным органом Эмитента решения об установлении такой формулы дополнительного дохода:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru – не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение об установленной уполномоченным органом Эмитента процентной ставке фиксированного купонного дохода для каждого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте

[148] Указывается в случае если порядок определения размера процента (купона) по облигациям предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией - эмитентом после утверждения проспекта облигаций.

новостей.
Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенных ставках фиксированного купонного дохода для каждого купонного периода не позднее, чем за чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент раскрывает информацию о размере выплаченного дохода в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или выплаченных) доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям Эмитента 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 Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(порядок, срок раскрытия информации, адрес страницы в сети Интернет, на которой будет осуществляться ее раскрытие)

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации серии БСО-03 погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 выпуска (далее – Дата погашения).

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 выпуска совпадают.
При погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 владельцам выплачивается 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03. Выплата фиксированного купонного дохода в дату погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 осуществляется в соответствии с пунктом 9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БСО-03 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный

выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:
Список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.
Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-03 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.
Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.
Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БСО-03 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.
НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.
Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.
НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БСО-03, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.
После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03 независимо от получения таких выплат Депозитарием.
Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БСО-03, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.
Списание Биржевых облигаций серии БСО-03 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.
Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БСО-03 со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: ***отсутствуют.***

форма погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 не предусмотрена.

(денежные средства, имущество, конвертация и т.д.)

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Порядок и срок выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03:

Фиксированный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-03 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Фиксированный купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Фиксированный купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Фиксированный купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Фиксированный купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Фиксированный купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Фиксированный купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Фиксированный купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций серии БСО-03.

Если дата окончания любого из шести купонов по Биржевым облигациям серии БСО-03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БСО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списки владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 для целей выплат купонных доходов не составляются.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 для целей выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата фиксированного купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-03 получают выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БСО-03, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БСО-03, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БСО-03 или по Биржевым облигациям серии БСО-03, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 для целей выплаты фиксированного купонного дохода

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БСО-03 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-03.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 для целей выплаты фиксированного купонного дохода:

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БСО-03 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-03.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 для целей выплаты фиксированного купонного дохода:

Выплата фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БСО-03 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-03.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты купонного дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БСО-03 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-03.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода:

Порядок выплаты фиксированного купонного дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БСО-03 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БСО-03.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций серии БСО-03.

Порядок и срок выплаты дополнительного дохода по облигациям

Выплата дополнительного дохода производится в сроки, указанные в подп. 2 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

1) Порядок выплаты дополнительного дохода в случае, если выплата осуществляется в даты выплаты 1-6 купонов.

Выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата дополнительного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-03 получают выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям серии БСО-03.

Эмитент исполняет обязанность по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03, установленному в п.9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет НРД о дате выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до такой даты.

2) Порядок выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев.

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев в соответствии с пунктом 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг, дополнительный доход (при его наличии) выплачивается в составе стоимости соответствующего досрочного погашения в порядке и на условиях, установленных указанным пунктом Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-03.

3) Порядок выплаты дополнительного дохода в случае, если выплата осуществляется в дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, осуществляемого по усмотрению Эмитента в случаях, указанных в пункте 9.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-03 получают выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, осуществляемого по усмотрению Эмитента, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям серии БСО-03.

Эмитент исполняет обязанность по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 аналогичен порядку выплаты сумм досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, осуществляемому по усмотрению Эмитента, установленному в п.9.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет НРД о дате выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до такой даты.

4) Порядок выплаты дополнительного дохода в случае, если выплата осуществляется в дату, отличную от указанных выше дат, но не позднее даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03.

В случае, если выплата дополнительного дохода осуществляется в дату, отличную от указанных выше дат, но не позднее даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03, выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-03 получают выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся

таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата выплаты дополнительного дохода, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям серии БСО-03.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата выплаты дополнительного дохода, в которую должен быть выплачен дополнительный доход по Биржевым облигациям.
Эмитент исполняет обязанность по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 аналогичен порядку выплаты фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03, установленному в п.9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о величине дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую все значения Базовых активов (иных используемых переменных), используемых для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:
- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Эмитент уведомляет НРД о дате выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до такой даты.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента, а также прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БСО-03 планируется осуществлять за счёт доходов от основной деятельности Кредитной организации-эмитента. Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Биржевых облигаций серии БСО-03.

в) порядок и условия досрочного погашения облигаций[149]

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по усмотрению Эмитента, а также возможность досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 на условиях, указанных ниже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 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).

[149] Информация приводится при возможности досрочного погашения облигаций. Если досрочное погашение не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев (в случае наступления «Барьерного события»)

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Эмитент вправе принять решение, согласно которому владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 будут вправе требовать их досрочного погашения в порядке, определенном настоящим пунктом при достижении значением Базового актива (Базовых активов) определенного уровня («Барьерное событие»). Информация о таком решении должна быть опубликована в Сообщении об установлении формулы, которое раскрывается в соответствии с подп. 2 пункта 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 не предусмотрена.

Эмитент обязан направить в ФБ ММВБ и НРД уведомление о том, что у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 не позднее, чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 в Ленте новостей.

Досрочное погашение одной Биржевой облигации серии БСО-03 производится по стоимости, определяемой в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения Биржевой облигаций серии БСО-03:

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД + ДД,
при этом
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-03 (в рублях);
НКД - накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %, где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-03 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигаций серии БСО-03;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9;

при этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию серии БСО-03;

ДД – дополнительный доход, выплачиваемый при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, рассчитываемый по формуле, устанавливаемой в соответствии с подп. 2 п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае возникновения Барьерного события, дающего право владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03 требовать их досрочного погашения, датой определения значения Базового актива для целей определения размера дополнительного дохода является дата возникновения такого события.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 имеет право требовать погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по стоимости, указанной в настоящем разделе Решения о выпуске ценных бумаг, начиная со следующего дня после даты раскрытия информации в Ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, а если такая информация не будет раскрыта Эмитентом, то с даты, в которую такая информация должна быть раскрыта.

Срок окончания предъявления облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты раскрытия в Ленте новостей информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03. Если такая информация не будет раскрыта Эмитентом в надлежащий срок, указанные требования (заявления) могут предоставляться владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03 в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты, в которую такая информация должна быть раскрыта.
Биржевые облигации серии БСО-03 досрочно погашаются по требованию их владельцев в течение срока, указанного ниже.

Условия и порядок досрочного погашения облигаций:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БСО-03 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать сумы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций серии БСО-03, либо у лица, уполномоченного владельцем

Биржевых облигаций серии БСО-03 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.
При этом владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БСО-03,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-03).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 должно содержать указание на конкретное Барьерное событие в связи с наступлением которого владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 приобрел право требовать их досрочного погашения, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03;
б) количество Биржевых облигаций серии БСО-03, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций);
л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БСО-03 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая

индекс, владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БСО-03,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БСО-03.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03, владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БСО-03, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 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;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 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, владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту 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) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином 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 (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БСО-03 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);

- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока для предъявления Требований (заявлений) Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, перевод Биржевых облигаций серии БСО-03 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-03 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БСО-03 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-03 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 или лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БСО-03 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным

средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БСО-03, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения облигаций:

В случае наступления Барьерного события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления Барьерного события:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления Барьерного события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, Эмитент раскрывает информацию о размере дополнительного дохода и величине Базового актива (соответствующих Базовых активов) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, определения величины последнего Базового актива, который используется при расчете величины дополнительного дохода, выплачиваемого в составе стоимости досрочного погашения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций серии БСО-03:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента.

Порядок досрочного погашения по усмотрению эмитента, в том числе срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

А) Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03. В этом случае не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 11 Решения о выпуске, уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций серии БСО-03. Таким решением должна быть определена дата досрочного погашения.

Не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг, уполномоченный орган управления Эмитента вправе изменить или отменить решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03.

Сообщение об изменении или отмене решения должно быть раскрыто Эмитентом в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 8.3 Решения о выпуске. При этом опубликование сообщения на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций серии БСО-03, а также об изменении или отмене такого решения Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 означает согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БСО-03 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В целях досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по усмотрению Эмитента, уполномоченный орган управления Эмитента не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 направляет в ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 выпуска, содержащее, в том числе, информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по усмотрению Эмитента.

Стоимость досрочного погашения облигаций:

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД + ДД,
при этом
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-03 (в рублях);
НКД - накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %, где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-03 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигаций серии БСО-03;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии

БСО-03 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9,

при этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию серии БСО-03.

ДД – дополнительный доход, выплачиваемый при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, рассчитываемый по формуле, устанавливаемой в соответствии с подп. 2 п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

В решении о досрочном погашении устанавливается дата для целей определения значения Базового актива дополнительного дохода.

Б) Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по усмотрению эмитента после даты начала размещения при наступлении любого из следующих событий (далее – «Событие досрочного погашения»):

<u>Обстоятельство непреодолимой силы</u>, что означает определенное Эмитентом и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности чрезвычайное и непредотвратимое при сложившихся условиях обстоятельство, включая, но, не ограничиваясь, объявление или фактическая война или военные действия, гражданские волнения, эпидемия, блокада, эмбарго, землетрясение, наводнение, техногенная катастрофа, пожар, другие стихийные бедствия.

<u>Изменение законодательства</u>, что означает, что с момента наступления первой из указанных далее дат: (a) даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 или (b) даты заключения «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) и/или его аффилированным лицом сделки по Позиции хеджирования (i) ввиду изменений кого-либо применимого законодательства (включая налогового законодательства) или (ii) в связи с действиями налоговых органов, судов, арбитражных судов соответствующей юрисдикции, Эмитент и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности определяет, что владение, приобретение или реализация Биржевых облигаций серии БСО-03 и/или Позиций хеджирования, либо исполнение соглашения, заключенного эмитентом с «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) или его аффилированными лицами, касающегося Биржевых облигаций серии БСО-03, перестало соответствовать законодательству полностью или частично или ухудшает экономический результат.

<u>Невозможность хеджирования</u>, что означает, в отношении Биржевых облигаций серии БСО-03, что, как установлено эмитентом и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности, эмитент, «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) или аффилированное лицо не способны, несмотря на приложенные разумные коммерчески оправданные усилия, либо (a) приобрести, учредить, повторно учредить, заменить, сохранить, ликвидировать или реализовать операции или активы, необходимые с их точки зрения для хеджирования ценового риска (включая, в числе прочего, кредитный, фондовый, процентный и/или валютный риск, в зависимости от того, какой риск может иметь место) в связи с принятием и исполнением обязательств в отношении Биржевых облигаций серии БСО-03 или соглашением, заключенным эмитентом с «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в отношении Биржевых облигаций серии БСО-03; либо (b) свободно реализовать, взыскать, получить, вернуть, осуществить перевод или перечисление прибыли по Позициям хеджирования со счетов юрисдикции Позиций хеджирования.

<u>Увеличение стоимости хеджирования</u>, что означает, что для Эмитента, «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) и/или его аффилированного лица может как установлено эмитентом и/или «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) в соответствии с принципом добросовестности возрасти сумма налога, пошлины, расходов или комиссий (за исключением брокерского вознаграждения) на (a) приобретение, учреждение, повторное учреждение, замену, поддержание, ликвидацию или реализацию операций или активов, необходимых с их точки зрения для хеджирования ценового риска (включая, в числе прочего, кредитный, фондовый, процентный и/или валютный риск, в зависимости от того, какой риск может иметь место) в связи с принятием и исполнением обязательств в отношении Биржевых облигаций серии БСО-03; либо (b) свободную реализацию, взыскание, получение, возвращение, перевод или перечисление прибыли по Позициям хеджирования (по сравнению с обстоятельствами, имевшими место на дату заключения эмитентом, «Сосьете Женераль» (Societe Generale S A) и/или его аффилированным лицом сделок по Позициям хеджирования. Во избежание сомнений к обстоятельствам, увеличивающим стоимость хеджирования, в том числе относится уменьшение максимальной величины процентов, относящейся к расходам согласно статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации, в частности изменение ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации.

Позиции хеджирования означают любую покупку, продажу, заключение или исполнение сделки по одной или нескольким (a) позициям или контрактам, связанным с реализацией ценных бумаг, опционов, фьючерсов, деривативов, процентных или валютных сделок, (b) сделкам займа ценных бумаг или фондовых кредитов (c) любым денежным вкладам или привлеченным средствам и/или (d) другим инструментам или договорам (описанным каким-либо образом) в целях хеджирования в отношении Биржевых облигаций серии БСО-03 по отдельности или в рамках портфеля в целом.

В случае возникновения События досрочного погашения уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03. Таким решением должна быть определена дата досрочного погашения.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 означает согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БСО-03 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В целях досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по усмотрению Эмитента, уполномоченный орган управления Эмитента не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 направляет в ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, содержащее, в том числе, информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по усмотрению Эмитента.

Стоимость досрочного погашения облигаций:

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = N + НКД,
при этом
N –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03 (в рублях);
НКД - Накопленный купонный доход на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %,
где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего

купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевых облигаций серии БСО-03;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-03определяется 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9,

при этом, величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 не может быть менее, чем 1 (одна) копейка на каждую погашаемую Биржевую облигацию серии БСО-03.

Дополнительный доход при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03по усмотрению Эмитента при наступлении События досрочного погашения не выплачивается.

В случае если Эмитент не примет решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 при наступлении События досрочного погашения, дополнительный доход будет равен нулю, если иное не будет определено в Сообщении об установлении формулы.

Условия и порядок досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 не предусмотрена.

Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БСО-03 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БСО-03 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БСО-03, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03 депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БСО-03, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БСО-03, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Списание Биржевых облигаций серии БСО-03 со счетов депо при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по усмотрению Эмитента производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03 по выплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03.

Снятие Сертификата с хранения при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по усмотрению Эмитента производится после списания всех Биржевых облигаций серии БСО-03 со счетов в НРД.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

Сообщение о наступлении События досрочного погашения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления События досрочного погашения, а если соответствующее событие наступает в отношении третьего лица - даты, в которую эмитент узнал о наступлении указанного события:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет - http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных***

бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Опубликование сообщения в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

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

- *на странице Эмитента в сети Интернет - http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (двух) дней.*

Опубликование сообщения в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

Данное сообщение, среди прочих сведений, должно включать в себя также указание на дату досрочного погашения.

Сообщение о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 до даты начала размещения должно быть раскрыто в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, информация о котором раскрывается в соответствии с п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Текст сообщения о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Биржевых облигаций серии БСО-03.

После досрочного погашения выпуска Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций серии БСО-03:

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

- *на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

3. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев (в случае делистинга)

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию владельцев в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации

Эмитента Биржевых облигаций серии БСО-03 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БСО-03 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию владельцев производится по цене, равной 100 % (сто процентов) номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 величина НКД по Биржевой облигации серии БСО-03 рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03:

НКД - Накопленный купонный доход (в рублях) на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = N * C * ((T – Ti-1)/ 365)/ 100 %,
где
N – номинальная стоимость одной Биржевой облигаций серии БСО-03 (в рублях),
C – процентная ставка фиксированного купонного дохода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, определяемая в соответствии с подп. 1 п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг (в процентах годовых);
Ti-1 - дата начала текущего купонного периода Биржевой облигаций серии БСО-03;
T - дата досрочного погашения;

величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 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 находится в промежутке от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9;

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 не предусмотрена.

Дополнительный доход при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев (в случае делистинга) не выплачивается.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 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 серии БСО-03 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых

биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БСО-03 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БСО-03 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 (ранее и далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БСО-03 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БСО-03 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному Владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.
Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БСО-03, либо у лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.
При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 с приложением следующих документов:
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БСО-03,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-03).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03;

б) количество Биржевых облигаций серии БСО-03, учитываемых на счете депо Владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций);
л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БСО-03 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.
В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 необходимо дополнительно указать следующую информацию:
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;
В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БСО-03,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БСО-03.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03, владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БСО-03, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 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;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 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, владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту 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) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином 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 (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БСО-03 по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока для предъявления Требований (заявлений) Эмитент осуществляет их проверку.
Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03.
Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 повторно.
В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, перевод Биржевых облигаций серии БСО-03 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.
Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 или лица, уполномоченного

владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-03 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БСО-03 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БСО-03 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БСО-03 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БСО-03, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БСО-03 считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БСО-03 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 (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» 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 http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных***

бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления события:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о получении от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитент раскрывает информацию о погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Биржевых облигаций серии БСО-03:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03:

В случае если Эмитент не примет решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 при наступлении События досрочного погашения, порядок определения размера дополнительного дохода может быть изменен. Такие изменения должны быть установлены в Сообщении об установлении формулы.

г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения[150]

порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-03 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-03 возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-03 является Эмитент.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации 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 пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-03. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-03, Эмитент должен раскрыть информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-03, в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в***

[150] Информация указывается в случае если предусматривается возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. Иначе указывается фраза об отсутствии возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Биржевые облигации серии БСО-03 приобретаются Эмитентом в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БСО-03, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БСО-03 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БСО-03, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БСО-03.

Биржевые облигации серии БСО-03, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги, и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации -эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 .

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03 должно содержать:

- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БСО-03;***
- ***срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03;***
- ***дату приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03 или порядок ее определения;***

полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-03 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 должно содержать следующую информацию:

- ***дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БСО-03 выпуска по соглашению с их владельцами;***

- ***серию и форму Биржевых облигаций серии БСО-03, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03;***

- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БСО-03;***

- ***срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БСО-03 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03;***

- ***дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-03 выпуска;***

- ***цену приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03 выпуска или порядок ее определения;***

- ***полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БСО-03 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.***

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 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 серии БСО-03 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации серии БСО-03 на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БСО-03, изъявившего волю акцептовать оферту.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БСО-03 по соглашению с владельцами Эмитент раскрывает информацию об итогах

приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БСО-03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) сведения о платежных агентах по облигациям[151]

На дату утверждения Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-03 Платежный агент не назначен.
Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- ***при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев (в случае наступления «Барьерного события», в случае делистинга) в соответствии с п. 9.5.1 и п.9.5.3 Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-03 соответственно;***
- ***при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию их владельцев в случае дефолта или технического дефолта по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске Биржевых облигаций серии БСО-03;***
- ***при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-03 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БСО-03 Эмитента.***

Порядок раскрытия информации о назначении или об отмене назначения платежных агентов:

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

[151] Информация указывается по каждому платежному агенту в случае если погашение и (или) выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией - эмитентом с привлечением платежных агентов.

е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БСО-03 их номинальной стоимости и выплатить фиксированный купонный доход и дополнительный купонный доход по Биржевым облигациям серии БСО-03 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БСО-03 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате фиксированного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате дополнительного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Биржевым облигациям серии БСО-03 и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 и процентного (купонного) дохода по ним в п. 9.2 и 9.4.1 Решения о выпуске ценных бумаг соответственно.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 в п. 9.4.2 Решения о выпуске ценных бумаг. Дополнительный доход, срок определения которого не наступил, выплате не подлежит.

В случае дефолта или технического дефолта по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03 и выплаты им накопленного купонного дохода за неоконченный купонный период по Биржевым облигациям серии БСО-03. В этом случае досрочное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 осуществляется в порядке, установленном в п.9.5.3 Решения о выпуске ценных бумаг по цене, равной номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03, также владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03 выплачивается накопленный купонный доход за неоконченный купонный период, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БСО-03.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03, дополнительного дохода по ним и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 и/или выплату доходов, дополнительного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БСО-03.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой , 11) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Претензия должна содержать:

(a) основание для предъявления Претензии;

(b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;

(c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;

(d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 (при наличии);

(f) размер предъявленной Претензии (руб.);

(g) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Биржевых облигаций серии БСО-03, а именно:

- номер счета;

- наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

(h) дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Биржевых облигаций серии БСО-03).

Претензия, содержащая положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Биржевых облигаций серии БСО-03 (копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации серии БСО-03);

- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-03).

Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 о выплате процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 или дополнительного дохода по ним рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 , предъявивших Претензию.

Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 о выплате процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 , предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-03, исполнение Эмитентом таких обязательств может также осуществляется с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам в порядке, установленном в п. 9.5.3 Решения о выпуске ценных бумаг. В этом случае владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить Эмитенту требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-03 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-03 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 рассматривает такое требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03, предъявивших требование, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае предъявления требования об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БСО-03 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БСО-03 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, требование должно содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БСО-03 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БСО-03 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием) либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03 сумм по выплате процентного (купонного) дохода, дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 и номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное выплату процентного (купонного) дохода, дополнительного дохода по Биржевым облигациям серии БСО-03 и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БСО-03 в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03или 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 серии БСО-03 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БСО-03, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 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 серии БСО-03 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.
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 (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее – «организации и граждане»).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БСО-03:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БСО-03 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению Биржевых облигаций серии БСО-03 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

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

- ***на странице Эмитента в сети Интернет http://www.rosbank.ru, на странице в сети Интернет, представленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, http://www.e-disclosure.ru - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Данное сообщение должно включать в себя:

- ***объем неисполненных обязательств в денежном выражении;***
- ***дату, в которую обязательство должно быть исполнено;***
- ***причину неисполнения обязательств;***
- ***перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.***

ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение[152]

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БСО-03 не предусмотрено.

[152] Информация приводится по каждому лицу, обеспечивающему исполнение обязательств по облигациям.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям[153]

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БСО-03 не предусмотрено.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Расчет суммы собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами[154]:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
1	2	3
1.	Размер собственных средств (капитала) кредитной организации эмитента[155]	**70 258 162**
2.	Размер (суммы) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	**0**
3.	Сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	**0**
4.	Стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком	**0**
5.	Размер государственной и (или) муниципальной гарантии по облигациям	**0**
6.	Итого (сумма по строкам 1-5):	**70 258 162**

Суммарная стоимость всех обязательств кредитной организации – эмитента по выпущенным в обращение и выпускаемым облигациям с учетом купонных доходов, не выплаченных на дату утверждения проспекта ценных бумаг[156], за исключением биржевых облигаций и облигаций с ипотечным покрытием: ***11 446 350 000*** руб., в том числе обеспеченных третьими лицами ***0*** руб.

Приобретение облигаций настоящего выпуска ***не относится*** (указывается: «относится» или «не относится») к категории инвестиций с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям ***меньше*** (указывается: «больше», или «меньше», или «равен») суммы (сумме) собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах[157]

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

[153] Информация указывается в случае размещения облигаций с обеспечением по каждому случаю предоставления обеспечения.
[154] Приводится расчет суммы показателей.
[155] Расчет производится по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед датой утверждения проспекта облигаций уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента
[156] При этом в случае если процентная ставка по купону на дату утверждения проспекта ценных бумаг не определена, то размер дохода рассчитывается исходя из ставки рефинансирования на дату утверждения проспекта ценных бумаг.
[157] Сведения приводятся в случае размещения конвертируемых ценных бумаг (ценных бумаг, условия размещения которых предусматривают возможность их конвертации в другие ценные бумаги).

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента[158]

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием[159]

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БСО-03 устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БСО-03, что соответствует 100 (Сто) процентам от номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БСО-03, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БСО-03 уплачивает НКД по Биржевым облигациям серии БСО-03, определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T – T0)/ 365/ 100%, где:
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БСО-03, руб.;
C1 – процентная ставка фиксированного купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;
T - дата размещения Биржевых облигаций серии БСО-03;
T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию серии БСО-03 рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)[160]:

Преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг[161]

Преимущественное право не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

[158] Информация приводится в случае выпуска опционов кредитной организации - эмитента.
[159] Информация указывается при размещении облигаций с ипотечным покрытием.
[160] Указывается в случае если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения.
[161] Сведения приводятся в случаях, когда при размещении ценных бумаг каким-либо лицам предоставляется преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг. Если преимущественное право не предусматривается, указывается фраза «Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг отсутсвует».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) обращение ценных бумаг запрещается до их полной оплаты и завершения их размещения;

б) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничения, установленные кредитной организацией – эмитентом, являющейся акционерным обществом, в соответствии с ее уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру[162]:

Не установлены

Ограничения, предусмотренные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента[163]:

Не установлены

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) кредитной организации -эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БСО-03 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации сери БСО-03 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента[164]

Сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, включенных в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

У Кредитной организации-эмитента в обращении находятся 6 (Шесть) выпусков облигаций:

1) Государственный регистрационный номер 40802272B
Дата государственной регистрации выпуска 18.09.2009 года
Дата размещения облигаций 03.11.2009 года

Вид ценных бумаг:	***облигации***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные на предъявителя***
Серия	***А3***
Идентификационные признаки:	***процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии А3 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 1 464-й день с даты начала размещения, с обеспечением,***

[162] Информация приводится в случае размещения акций.

[163] Информация приводится в случае размещения акций

[164] Если ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, указывается фраза: «Ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг»

	с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[165]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период											
	4 кв. 2009 г.	**1 кв. 2010 г.**	**2 кв. 2010 г.**	**3 кв. 2010 г.**	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	102.5	105.25	105.25	104.89	103.402	102.12	100.7	100.148	99.809	98.714	98.61	98.96
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	101.02	102.95	103.948	103.36	102.38	100.7	99.55	99.791	89.993	94.6	96.86	97.5
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	102.27	105.03	104.64	103.56	102.56	101.11	100.05	100.05	96.25	98.01	96.81	98.69

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***

[165] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

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

2) Государственный регистрационный номер 41002272B
Дата государственной регистрации выпуска 18.09.2009 года
Дата размещения облигаций 03.11.2009 года

Вид ценных бумаг:	***облигации***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные на предъявителя***
Серия	***А5***
Идентификационные признаки:	***процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии А5 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 1 830-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[166]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период											
	4 кв. 2009 г.	**1 кв. 2010 г.**	**2 кв. 2010 г.**	**3 кв. 2010 г.**	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	102.5	105.25	105.25	104.75	103.502	102.561	100.7	101.113	100.013	97.502	97.303	96.03
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	101.5	102.9	103.95	103.5	102.559	100.7	99.749	100	94.202	94.199	96.011	95.85
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	102.13	105.02	104.63	103.56	102.65	100.82	100.01	100.95	94.64	96.73	96.14	95.91

[166] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

3) Идентификационный номер выпуска 4B020102272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 28.10.2009 года
Дата размещения облигаций 25.06.2010 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-1***
Идентификационные признаки:	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1, 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 по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[167]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период									
	2 кв. 2010 г.	**3 кв. 2010 г.**	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100.05	100.65	100.941	101.104	101.7	101.73	100.38	100.001	102	100.75
наименьшая цена**, % от номинальной	99.95	99.95	100.197	100.42	101.05	99.947	99.5	99.77	99.9	100.17

[167] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

стоимости облигаций										
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.06	100.59	100.75	101.05	101.57	99.82	99.99	99.96	100.03	100.61

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

4) Идентификационный номер выпуска 4B020202272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 28.10.2009 года
Дата размещения облигаций 08.07.2010 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-2***
Идентификационные признаки:	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2, 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 по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[168]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период								
	3 кв. 2010 г.	**4 кв. 2010 г.**	**1 кв. 2011 г.**	**2 кв. 2011 г.**	**3 кв. 2011 г.**	**4 кв. 2011 г.**	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101.18	102	102.01	102.65	102.8	102.307	100.675	99.555	Сделки не совершались
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.01	101	100.746	102.1	93.026	99.47	95	98.748	Сделки не совершались
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.92	101.12	102	102.17	100.88	100.45	99.41	99	99.93

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

[168] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

5) Идентификационный номер выпуска 4B020302272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года
Дата размещения облигаций 16.11.2011 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-3***
Идентификационные признаки:	***Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-3 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-3, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[169]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период			
	4 кв. 2011 г.	**1 кв. 2012 г.**	**2 кв. 2012 г.**	**3 кв. 2012 г.**
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	99.4	99.694	100	100.85
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.141	101.1	101.1	100
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	99.89	100.77	100.21	100.64

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***

[169] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

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

6) Идентификационный номер выпуска 4B020402272B
Дата допуска к торгам в процессе размещения 10.03.2011 года
Дата размещения облигаций 12.09.2012 года

Вид ценных бумаг:	***биржевые облигации на предъявителя***
Категория (тип) (для акций):	***информация не указывается***
Форма:	***документарные***
Серия	***БО-4***
Идентификационные признаки:	***Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-4 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-4, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев***

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг[170]:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru.

	Отчетный период
	3 кв. 2012 г.
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100.08
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100.7

**** Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
***** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.***
****** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.***

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
место нахождения:	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

[170] В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на двух или более организаторах торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги кредитной организации – эмитента осуществляется ею по собственному усмотрению.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг[171]

Размещение Биржевых облигаций БСО-03 осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций БСО-03 является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование:	***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование:	***ОАО АКБ «РОСБАНК»***
Место нахождения:	***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11***

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	***№ 177-05721-100000***
дата выдачи:	***06.11.2001***
срок действия:	***Бессрочная лицензия***
орган, выдавший указанную лицензию	***ФКЦБ России***

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг[172]

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг:

Круг приобретателей ценных бумаг не ограничен. Приобретателями ценных бумаг могут являться любые юридические и/или физические лица, как резиденты так и нерезиденты РФ.

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

Ценные бумаги ***размещаются*** посредством подписки путем проведения торгов,
(указывается: «размещаются» или «не размещаются»)
организатором которых является фондовая биржа .

Кредитная организация - эмитент ***предполагает*** обратиться к фондовой бирже
(указывается: «предполагает» или «не предполагает»)
или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента:
три года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БСО-03

Сведения об организаторе торговли[173]:

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

[171] Сведения указываются в случае если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией эмитентом с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, по каждому такому лицу. В остальных случаях указывается, что «размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно. Лица, оказывающие услуги по организации размещения и (или) размещению ценных бумаг выпуска, отсутствуют».

[172] Информация приводится в случае размещения ценных бумаг путем закрытой подписки. Если ценные бумаги размещаются иным способом, указывается, что «Информация не приводится. Так как ценные бумаги не размещаются путем закрытой подписки».

[173] Сведения указываются по каждой фондовой бирже или иному организатору торговли, указанному в настоящем пункте.

Сокращенное фирменное наименование:	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Информация о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

номер:	***Лицензия фондовой биржи №: 077-10489-000001***
дата выдачи:	***23.08.2007***
срок действия:	***Бессрочная***
орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам***

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению

отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг[174]

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Биржевых облигаций не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Кредитной организации-эмитента, связанных с выпуском Биржевых облигаций серий БСО-01, БСО-02, БСО-03 указан в пункте 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг (сведения по биржевым облигациям серии БСО-01).

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

[174] Раскрывается только если кредитная организация – эмитент является акционерным обществом. В иных случаях указывается, что «Кредитная организация не является акционерным обществом».

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БСО-03 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03;

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;

- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БСО-03 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03;

- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

-общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;

-общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;

-размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;

-иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат

изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

-фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;

-количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

-полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;

-наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

-наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);

-вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

-дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
-фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
-место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
-категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
-количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
-размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
-порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
-указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
-указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БСО-03 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;

-адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БСО-03 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БСО-03, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;

- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БСО-03;

- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БСО-03 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БСО-03 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БСО-03, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БСО-03 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БСО-03 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

сроки возврата средств:

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БСО-03, Кредитная организация–эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03. При этом срок возврата средств не может превышать

1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БСО-03 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БСО-03.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-03 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к кредитной организации – эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БСО-03, Кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БСО-03 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БСО-03, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Отсутствует.

X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента[175]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента[176]

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными[177]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением[178]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

---

[175] Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типа) размещенных акций кредитной организации – эмитента по каждой категории (типу) акций. Для кредитных организаций – эмитентов, действующих в иной организационно – правовой форме, указывается: «Информация о размещаемых акциях не приводится, поскольку кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.».

[176] Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением ее акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

[177] Информация приводится по всем ценным бумагам кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

[178] В случае размещения кредитной организацией - эмитентом облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по размещенным кредитной организацией - эмитентом облигациям с обеспечением по каждому случаю предоставления обеспечения.

10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента[179]

10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента[180]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента[181]

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

[179] Информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается отдельно в отношении объявленных и выплаченных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента и в отношении начисленных и выплаченных доходов по облигациям кредитной организации - эмитента.

[180] Информация приводится кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, по каждой категории (типу) акций. Если решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство.

[181] Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, информация приводится по каждому выпуску. Если кредитная организация - эмитент не осуществляла эмиссию облигаций или за указанный период доходы по облигациям кредитной организации - эмитента не выплачивались, указывается на эти обстоятельства.

10.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

К заключению ЗАО «Делойт и Туш СНГ» на титульном листе Проспекта ценных бумаг.

Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ» обращает внимание ЗАО «ФБ ММВБ» и других заинтересованных пользователей на следующую информацию:

Подтверждение на титульном листе Проспекта ценных бумаг ОАО АКБ «РОСБАНК» «Настоящим подтверждается достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2009, 2010, 2011 годы, (сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2009, 2010, 2011 годы. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проведен аудит.» должно рассматриваться только в контексте следующих аудиторских заключений, выданных ЗАО «Делойт и Туш СНГ»:

- ***Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, выданного 18 мая 2010 года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:***

«По нашему мнению

- годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2009 года;

- годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, сведения о составе участников банковской группы, уровень достаточности собственных средств, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2009 года,

в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.»

- ***Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, выданного 3 мая 2011 года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:***

«По нашему мнению

- годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

- годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря

2010 года включительно, сведения о составе участников банковской группы, уровень достаточности собственных средств, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

• Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, выданного 11 мая 2012 года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:
«По нашему мнению
- годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.
- годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, сведения о составе участников банковской группы, уровень достаточности собственных средств, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

• Аудиторского заключения о достоверности консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:

«По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.»
• Аудиторского заключения о достоверности консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:

«По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.»

• Аудиторского заключения о достоверности консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных

средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:

«По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.»

Под достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности понимается такая степень точности бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной во всех существенных аспектах в соответствии с законодательством, нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета, которая позволяет делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности кредитной организации и принимать основанные на этих выводах правильные решения.

(По усмотрению кредитной организации - эмитента приводится иная информация о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг)