

Утвержден " 08 " октября 20 15 г.

Совет директоров
(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № 11
от " 08 " октября 20 15 г.

Зарегистрирован " 11 " ноября 20 15 г.
Государственный регистрационный номер
4 - 01 - 02490 - 13 -
(государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг)

Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций Банка России
(наименование регистрирующего органа)

Л.А. Тяжелникова
(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)

облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в 3 640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента

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

Регистрирующий орган не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте ценных бумаг, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым ценным бумагам.

Председатель Правления
АО РОСЭКСИМБАНК

Дата « 09 » октября 20 15 г.

Главный бухгалтер
АО РОСЭКСИМБАНК

Дата « 09 » октября 20 15 г.



Д.Я. Голованов
(И.О. Фамилия)

Н.А. Бондарюк
(И.О. Фамилия)

Оглавление

Введение.....	5
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	7
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента.....	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	8
1.3. Сведения об оценщике эмитента	9
1.4. Сведения о консультантах эмитента	10
1.5. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.....	11
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента.....	11
2.2. Рыночная капитализация эмитента.....	12
2.3. Обязательства эмитента.....	12
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	12
2.3.2. Кредитная история эмитента	14
2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	19
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.....	20
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	20
2.5.1. Отраслевые риски.....	21
2.5.2. Страновые и региональные риски.....	21
2.5.3. Финансовые риски.....	21
2.5.4. Правовые риски	21
2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	21
2.5.6. Стратегический риск	21
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	22
2.5.8. Банковские риски	22
2.5.8.1. Кредитный риск.....	23
2.5.8.2. Страновой риск.....	23
2.5.8.3. Рыночный риск	24
2.5.8.4. Риск ликвидности	26
2.5.8.5. Операционный риск	26
2.5.8.6. Правовой риск.....	27
III. Подробная информация об эмитенте.....	30
3.1. История создания и развитие эмитента.....	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента.....	30
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	31
3.1.4. Контактная информация	33
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	33
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	33
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	33
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	33
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	34
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	34
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента.....	34
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензии) или допусков к отдельным видам работ	34
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	34
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами.....	34
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	34
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.....	34
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	36
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	36
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	36
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	36
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	36
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	37
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	37
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	37
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	39
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	40
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	40

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	43
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	44
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	44
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	45
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	47
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	48
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	48
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	51
4.7. Конкуренты эмитента	52
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	53
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	53
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	58
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	71
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	72
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	78
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	85
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	87
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	88
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	89
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	89
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его 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	89
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	90
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	90
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	90
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	91
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	92
VII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация	93
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	93
7.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность эмитента	94
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	95
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	95
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	95
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	95
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	95
VIII. Сведения о размещаемых ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения	96
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	96
8.2. Форма ценных бумаг	96
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение	96
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	96
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	96
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее	97
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги	97
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	97
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг	97
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	97
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг	99
8.8.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	106

8.8.5. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	106
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	106
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактически итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	107
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	107
8.9.1. Форма погашения облигаций	107
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	107
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	108
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	111
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	113
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям	117
8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям	118
8.10. Сведения о приобретении облигаций	122
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о дополнительном выпуске ценных бумаг	128
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)	139
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций	139
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	139
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	139
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	140
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	140
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	140
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	140
IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	142
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте	142
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	142
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	142
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	142
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	144
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	144
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	144
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	145
9.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	146
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением	146
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	146
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	146
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	147
9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	147
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	147
9.8. Иные сведения	147
ПРИЛОЖЕНИЕ №1	148
ПРИЛОЖЕНИЕ №2	193
ПРИЛОЖЕНИЕ №3	239
ПРИЛОЖЕНИЕ №4	316
ПРИЛОЖЕНИЕ №5	325
ПРИЛОЖЕНИЕ №6	376
ПРИЛОЖЕНИЕ №7	428
ПРИЛОЖЕНИЕ №8	492
ПРИЛОЖЕНИЕ №9	528
ПРИЛОЖЕНИЕ №10	733

Введение

В настоящем Проспекте ценных бумаг под Эмитентом, Обществом, кредитной организацией – эмитентом и Банком понимается Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество).

Во введении эмитент кратко излагает основную информацию, приведенную далее в проспекте ценных бумаг, а именно:

а) основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование на русском языке: *Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: *АО РОСЭКСИМБАНК*

ИНН: 7704001959

ОГРН: 1027739109133

Место нахождения: *Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12*

Дата государственной регистрации: *24.05.1994*

Основные виды хозяйственной деятельности:

код основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД: *65.12*

иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные эмитенту: *отсутствуют.*

Цели создания эмитента: *обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста, усиление роли Банка в банковском секторе, ориентированном на реальную экономику и направленном на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.*

б) Основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

вид	<i>Облигации</i>
серия	<i>01</i>
иные идентификационные признаки	<i>облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в 3 640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента</i>
количество размещаемых ценных бумаг	<i>5 000 000 (Пять миллионов) штук</i>
номинальная стоимость	<i>1 000 (Одна тысяча) рублей</i>
порядок и сроки размещения:	
дата начала размещения (или порядок ее определения)	<i>Дата начала размещения облигаций: Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента. При этом дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее даты, с которой кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.</i>
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	<i>Дата окончания размещения облигаций: Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: - 3 (третий) рабочий день с даты начала размещения; - дата размещения последней Облигации настоящего выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске облигаций. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-ФЗ. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты</i>

	государственной регистрации их выпуска.
Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{CI} * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где:}$ Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.; CI - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых; T - дата размещения Облигаций, на которую начисляется НКД; T₀ - дата начала размещения Облигаций. Величина НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).
Цена или порядок определения цены размещения конвертируемых в акции облигаций лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Регистрация проспекта ценных бумаг не осуществляется впоследствии, в связи с чем информация не приводится.

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки:

Целью предстоящей эмиссии является привлечение денежных средств на рынке публичных заимствований с последующим направлением их на цели финансовой поддержки экспорта промышленной продукции российских организаций и наращивания масштабов кредитной деятельности в качестве института развития, ориентированного на обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность.

Размещение Облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

д) иная информация, которую эмитент считает необходимым указать во введении: **отсутствует**

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

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

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

Номер корреспондентского счета	30101 810 545 250 000 192
Подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г.Москва (Отделение 1 Москва)

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	г. Москва	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810500000643002 30110840800000643002 30110978400000643002	30109810125816012167 30109840425816012167 30109978025816012167	НОСТРО НОСТРО НОСТРО
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840500000643001 30110978100000643001	30109840700000000642 30109978255550000098	НОСТРО НОСТРО
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	г. Москва	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении 1 Москва	30110810600000643041 30110840900000643041 30110978500000643041	30109810900000000384 30109840200000000384 30109978800000000384	НОСТРО НОСТРО НОСТРО

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Clearstream Banking S.A.	Clearstream Banking S.A.	Luxembourg	-	-	-	30114840000000442012 30114978600000442012 30114810700000442012	81963 81963 81963	НОСТРО НОСТРО НОСТРО
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank AG	Frankfurt-am-Main	-	-	-	30114978000001276007	10094712931000	НОСТРО
HSBC Bank plc	HSBC Bank plc	London	-	-	-	30114826200000826038	400515 70457021	НОСТРО
HSBC Bank USA, N.A.	HSBC Bank USA, N.A.	New York	-	-	-	30114840700000840024	000305898	НОСТРО
Gazprombank (Switzerland) Ltd	Gazprombank (Switzerland) Ltd	Zurich	-	-	-	30114840200000756032 30114756200000756032	CH4408660061630800333 CH4408660061630800001	НОСТРО НОСТРО
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	Tokyo	-	-	-	30114392000000392018	653-0434167	НОСТРО

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав проспекта ценных бумаг, за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а в случае, если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год еще не истек, - осуществившего независимую проверку вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента (если на дату утверждения проспекта ценных бумаг истек установленный срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента либо такая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента составлена до истечения указанного срока), и составившего (составившей) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»*

Место нахождения: *115035, г. Москва, Садовническая наб., д.77, стр.1*

ИНН: *7717025097*

ОГРН: *1027739199333*

Телефон: *(495) 755-97-00*

Факс: *(495) 755-97-01*

Адрес электронной почты: *moscow@ru.ey.com*

Наименование саморегулируемой организации аудитора: *Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»*

Место нахождения: *105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д.3/9, строение 3*

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершённых отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента; вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Отчетный год	Вид отчетности
<i>2012</i>	<i>бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ</i>
<i>2013</i>	<i>бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ</i>
<i>2014</i>	<i>бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ</i>
<i>2012</i>	<i>финансовая отчетность по МСФО</i>
<i>2013</i>	<i>финансовая отчетность по МСФО</i>
<i>2014</i>	<i>финансовая отчетность по МСФО</i>

Аудитором (аудиторской организацией) не проводилась (не будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента.

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершённых отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией): *Не проводилась.*

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента): *Данные факторы отсутствуют.*

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: *Отсутствуют.*

Предоставление эмитентом заемных средств аудитор (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): *Заемные средства не предоставлялись.*

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: *Отсутствуют.*

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: *Таких лиц нет. Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, отсутствуют.*

Указываются меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: *Не применимо.*

Описывается порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента: процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Федеральный закон от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (ст.1,п.4) не регулирует отношения, связанные с осуществлением заказчиком отбора аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности заказчика в соответствии со статьей 5 «Обязательный аудит» Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности». Поскольку аудиторская компания привлекается для обязательного аудита годовой отчетности Банка процедура тендера не проводится.

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

Общество ежегодно привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными отношениями с Обществом или его участниками, для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Выбранная аудиторская организация согласовывается Правлением, Советом директоров и утверждается Общим собранием акционеров эмитента.

Указывается информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий: *Работ по специальным аудиторским заданиям не проводилось.*

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации): *Определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров эмитента, вознаграждение выплачивается на основании заключенного с аудитором договора.*

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитор (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Размер вознаграждения аудитора определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором договором, исходя из финансового предложения аудитора. Размер вознаграждения, выплаченного за 2014 г. составил 4 012 000,00 рублей. Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют. Аудитор не проводил проверку квартальной отчетности Эмитента.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Эмитентом не привлекался оценщик с целью 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,*

- рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев
Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, Эмитентом не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лица, подписавшие проспект ценных бумаг:

- 1) фамилия, имя, отчество: *Голованов Дмитрий Ярославич*
год рождения: *1971*
сведения об основном месте работы и должности: *Председатель Правления АО РОСЭКСИМБАНК*
- 2) фамилия, имя, отчество: *Бондарюк Наталья Александровна*
год рождения: *1957*
сведения об основном месте работы и должности: *Главный бухгалтер АО РОСЭКСИМБАНК*

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершеного отчетного года и на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг):

Наименование показателя*	Рекомендуемая методика расчета	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.07.2015
Уставный капитал, тыс. руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	951 000	951 000	951 000	951 000	2 651 000	12 651 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	В соответствии с порядком, установленным Банком России для кредитных организаций	1 503 236	3 006 516	3 081 686	2 479 448	2 526 506	12 994 792
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	-454 595	36 474	39 257	-340 963	-1 484 473	118 304
Рентабельность активов, %	Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100	-6.0	0.4	0.4	-2.9	-9.6	0.4
Рентабельность капитала, %	Чистая прибыль / Собственные средства (капитал) x 100	-302.4	12.1	12.7	-137.5	-587.6	9.1
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства	6 040 595	7 706 090	7 730 125	10 506 043	13 968 348	13 455 742

Методика расчета показателей.

Показатели приведены согласно форме публикуемой отчетности № 0409806.

Рентабельность активов рассчитана как отношение чистой прибыли к активам (по форме публикуемой отчетности 0409806), в процентах годовых.

Рентабельность капитала (собственных средств) рассчитана как отношение чистой прибыли к размеру капитала (собственных средств по форме отчетности № 0409123), в процентах годовых.

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Уставный капитал Эмитента за период с 01.01.2011 по 01.07.2015 года изменялся несколько раз. Подробная информация об изменениях уставного капитала Эмитента за 5 последних лет указана в п.9.1.2. настоящего Проспекта. Последнее изменение уставного капитала было во 2 квартале 2015 года, уставный капитал увеличен до 12 651 000 тыс.руб.

Показатель собственные средства за период с 01.01.2011 по 01.07.2015 увеличился с 1,5 до 12,99 млрд.руб. Снижение показателя в 2014-2015 годах связано с полученным убытком и постепенным переходом Банка на требования Базель III. Увеличение показателя во 2 квартале 2015 года связано с размещением дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 млрд.руб.

Чистая прибыль Эмитента за период была получена в 2011-2012 годах и во 2 квартале 2015 года. Убытки, полученные в 2010, 2013-2014 годах связаны с ростом расходов Банка на формирование резервов по ссудам. Чистая прибыль на 01.07.2015 года составила 118 304 тыс. руб.

Показатель рентабельности активов на 01.01.2011, на 01.01.2014 и на 01.01.2015 года отрицательный, поскольку Банком были получены убытки. По состоянию на 01.01.2012, на 01.01.2013 и на 01.07.2015 анализируемый показатель равен 0,4%.

Показатель рентабельности капитала на 01.01.2011, на 01.01.2014 и на 01.01.2015 года отрицательный, в связи с полученными убытками. По состоянию на 01.01.2012, на 01.01.2013 и на 01.07.2015 анализируемый показатель равен от 0,91% до 12,7% годовых, что связано с получением чистой прибыли.

Показатель привлеченные средства за период с 01.01.2011 по 01.01.2015 показывает стабильный рост. Данный рост обусловлен привлечением срочных кредитов и депозитов от банков, изменением курсов валют, стабильным увеличением средств на счетах клиентов. На 01.07.2015 года анализируемый показатель достиг значения 13 455 742 тыс. руб.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Обыкновенные акции Эмитента не допущены к организованным торгам. В этой связи, информация о рыночной капитализации Эмитента не предоставляется.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершаемых отчетных лет либо за каждый завершаемый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Наименование показателя	Отчетный период				
	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Общая сумма заемных средств, тыс. руб.	6 040 595	7 706 090	7 730 125	10 506 043	13 968 348
Общая сумма просроченной задолженности по заемным средствам, тыс. руб.	0	0	0	0	0

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершаемого отчетного года и последнего завершаемого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	01.01.2015	01.07.2015
Средства кредитных организаций	11 387 336	11 816 689
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 581 012	1 639 053
Итого	13 968 348	13 455 742
в том числе просроченная	0	0

Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершаемых отчетных лет либо за каждый завершаемый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. Указанная информация может приводиться в виде таблицы, в которой значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершаемого отчетного года:

Наименование показателя	Отчетный период				
	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	8 218	5 707	10 254	20 430	42 232
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0	0	0	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	01.01.2015	01.07.2015
Расчеты по отдельным операциям	24 780	24 292
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 569	1 119
Расчеты по налогам и сборам	15 883	23 703
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	11 230
Субсидия из федерального бюджета	0	3 000 000
Прочая кредиторская задолженность	0	5
Итого	42 232	3 060 349
в том числе просроченная	0	0

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения соответствующих обязательств и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности: *просроченная кредиторская задолженность отсутствует.*

В случае наличия в составе кредиторской задолженности эмитента за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, по каждому такому кредитору указываются:

Информация о крупном кредиторе по состоянию на 01.07.2015, более 10% от общей суммы кредиторской задолженности:

1) Полное фирменное наименование: *Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»*

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

Место нахождения: *107996, г. Москва, проспект академика Сахарова, 9*

ИНН: *7750004150*

ОГРН: *1077711000102*

Сумма задолженности: *5 031 440 тыс. рублей*

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *задолженность не является просроченной.*

Кредитор является аффилированным лицом Эмитента.

Доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: *0%*

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: *0,00001%*

2) Полное фирменное наименование: *HSBC Bank plc*

Сокращенное фирменное наименование: *HSBC Bank plc*

Место нахождения: *8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK*

ИНН: *не применимо*

ОГРН: *не применимо*

Сумма задолженности: *100 000 000 долларов США (рублевый эквивалент 5 552 400 тыс. рублей)*

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *задолженность не является просроченной.*

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

3) Полное фирменное наименование: *Министерство промышленности и торговли Российской Федерации*

Сокращенное фирменное наименование: *Минпромторг России*

Место нахождения: *109074, г.Москва, Китайгородский проезд, д.7*

ИНН: *7705596339*

ОГРН: не применимо

Сумма задолженности: 3 000 000 тыс. рублей

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): задолженность не является просроченной.

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетные периоды), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг:

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
Сентябрь 2014	0	0	0
Октябрь 2014	0	0	0
Ноябрь 2014	0	0	0
Декабрь 2014	0	0	0
Январь 2015	0	0	0
Февраль 2015	0	0	0
Март 2015	0	0	0
Апрель 2015	0	0	0
Май 2015	0	0	0
Июнь 2015	0	0	0
Июль 2015	0	0	0
Август 2015	0	0	0

2.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершённых отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, и в течение последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
МБК	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	100 000 000,00 USD
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	0,00 USD
Срок кредита (займа), лет	71 день
Средний размер процентов по кредиту (займу), %	2,7801

Годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	1
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	28.05.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	28.05.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Кредит на поддержку экспорта, под гарантию Министерства Финансов</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	ЗАО Банк «ВестЛБ Восток», 121069, г. Москва, Поварская ул., 23, стр. 4 и по Договору уступки прав требования: Portigon AG, Woolgate Exchange 25 Basinghall Street, London, UK
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	50 000 000,00 USD
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0,00 USD
Срок кредита (займа), лет	3 года (1097 дней)
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	3,046973
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.01.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	22.01.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Субординированный кредит</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	1 700 000 000,00 RUB
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	1 700 000 000,00 RUB
Срок кредита (займа), лет	10 лет (3742 дня)
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	5,1667
Количество процентных (купонных) периодов	41
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.03.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	27.03.2021
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Кредит на поддержку экспорта под гарантию Министерства Финансов</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Банк HSBC Bank Plc, 8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	100 000 000,00 USD
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	100 000 000,00 USD
Срок кредита (займа), лет	3 года (1096 дней)
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	2,920817
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.10.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.10.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
МБК	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	100 000 000,00 USD
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	0,00 USD
Срок кредита (займа), лет	57 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	2,77275
Количество процентных (купонных) периодов	1
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.07.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.07.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
МБК	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	100 000 000,00 USD
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	0,00 USD
Срок кредита (займа), лет	7 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	2,7647
Количество процентных (купонных) периодов	1
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.07.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.07.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>МБК</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<i>ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	<i>80 000 000,00 USD</i>
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	<i>0,00 USD</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>37 дней</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>2,7506</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>1</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>Нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>01.11.2013</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>01.11.2013</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>нет</i>

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>МБК</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<i>ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	<i>80 000 000,00 USD</i>
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	<i>0,00 USD</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>56 дней</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>2,766</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>1</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>25.09.2013</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>25.09.2013</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>нет</i>

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>МБК</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<i>ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	<i>60 000 000,00 USD</i>
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	<i>0,00 USD</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>90 дней</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>2,73775</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>1</i>

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>03.02.2014</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>03.02.2014</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>нет</i>

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>МБК</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<i>ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	<i>60 000 000,00 USD</i>
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	<i>0,00 USD</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>86 дней</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>2,7376</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>1</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>30.04.2014</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>30.04.2014</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>нет</i>

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>МБК</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<i>ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	<i>60 000 000,00 USD</i>
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	<i>0,00 USD</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>89 дней</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>7</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>1</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>15.04.2015</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>15.04.2015</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>нет</i>

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>МБК</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<i>ВНЕШЭКОНОМБАНК, 107996, г. Москва, Проспект Академика Сахарова д.9</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	<i>60 000 000,00 USD</i>
Сумма основного долга на дату окончания	<i>60 000 000,00 USD</i>

последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	
Срок кредита (займа), лет	89 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	7
Количество процентных (купонных) периодов	1
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	13.07.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	13.07.2015
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Кредит на поддержку экспорта под гарантию Министерства Финансов</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	ЗАО «Банк ИНТЕЗА» 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д.2
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	100 000 000,00 USD
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	0,00 USD
Срок кредита (займа), лет	3 года (1096 дней)
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	4,21666
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	18.03.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	18.03.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Наименование показателя	Отчетная дата					
	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.07.2015
Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (общий размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) тыс. руб.	36 882	619 451	1 295 910	1 077 552	84 318	48 724
Размер обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц, тыс. руб.	36 882	619 451	1 295 910	1 077 552	84 318	48 724
Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией - эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии, тыс. руб.	36 882	619 451	1 295 910	1 077 552	84 318	48 724

Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц, тыс. руб.	36 882	619 451	1 295 910	1 077 552	84 318	48 724
--	--------	---------	-----------	-----------	--------	--------

Обеспечение в форме залога или поручительства кредитной организацией – эмитентом не предоставлялось.

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения: *Указанные обеспечения отсутствуют.*

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах: *отсутствуют.*

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения: *указанные обязательства отсутствуют.*

Описываются причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента: *данные соглашения отсутствуют.*

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

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Целью предстоящей эмиссии является привлечение денежных средств на рынке публичных заимствований с последующим направлением их на цели финансовой поддержки экспорта промышленной продукции российских организаций и наращивания масштабов кредитной деятельности в качестве института развития, ориентированного на обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность.

Размещение Облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- риски, связанные с деятельностью эмитента.

В настоящем Проспекте ценных бумаг Эмитент дает характеристику рискам и неопределенностям, которые считает существенными, но не единственно возможными. Возникновение новых рисков и неопределенностей, о которых Эмитенту в настоящий момент не известно, либо реализация рисков, которые Эмитент в текущих условиях считает несущественными, может также привести к снижению стоимости ценных бумаг Эмитента и повлиять на способность Эмитента исполнять свои обязательства. В силу специфики деятельности Эмитента риски, которые могут привести к снижению стоимости ценных бумаг Эмитента, обусловлены в значительной степени совокупными рисками обществ, контролируемых Эмитентом.

Инвестиции в ценные бумаги Эмитента связаны с определенным уровнем риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать какое-либо инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы. Каждый из этих факторов может оказать существенное неблагоприятное воздействие на хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента.

Российский рынок ценных бумаг подвержен влиянию политических и спекулятивных факторов и характеризуется высокой волатильностью.

Развивающиеся финансовые рынки и рынок Российской Федерации в частности, характеризуются более высоким уровнем правовых, экономических и финансовых рисков, чем рынки развитых стран. Инвесторам, действующим на развивающихся рынках, необходимо принимать решения, основываясь на анализе существующих и прогнозе потенциальных рисков. До осуществления инвестиций в российские ценные бумаги инвесторам рекомендуется запросить экспертное заключение юридических и финансовых консультантов.

Политика эмитента в области управления рисками

У Эмитента действует Система управления рисками. Данная Система предполагает внимание ко всем категориям существенных рисков. В рамках своей Системы по управлению рисками Эмитент выявляет, оценивает, контролирует и предупреждает угрозы и возможности с целью уменьшения вероятности потенциальных последствий наступления рисков.

Действующая у Эмитента Система управления банковскими рисками, обеспечивает устойчивость экономического состояния Банка и поддержание его на должном уровне. Однако, в связи с постоянным изменением внешних рыночных и регулятивных условий, а также внутренних факторов, характера и масштабов проводимых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, Банк считает необходимым дальнейшее повышение эффективности Системы управления банковскими рисками.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Приобретателям ценных бумаг Эмитента рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг Эмитента. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку не все из указанных ниже рисков находятся в области контроля Эмитента

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в ценные бумаги Эмитента исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

2.5.1. Отраслевые риски

Кредитные организации – эмитенты данный пункт не заполняют.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Кредитные организации – эмитенты данный пункт не заполняют.

2.5.3. Финансовые риски

Кредитные организации – эмитенты данный пункт не заполняют.

2.5.4. Правовые риски

Кредитные организации – эмитенты данный пункт не заполняют.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Кредитные организации – эмитенты данный пункт не заполняют.

2.5.6. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых 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 эмитента.

Эмитент является специализированным финансовым институтом государственной поддержки экспорта. В банке утверждена стратегия развития на 2015-2017 годы. Стратегия сформирована с учетом принятого на государственном уровне решения о включении Банка в состав Центра кредитно-страховой поддержки экспорта на базе АО «ЭКСАР». Основным приоритетом развития Росэксимбанка в составе Центра является принципиальное наращивание объемов кредитных операций в координации с ЭКСАР, формирование линейки кредитных продуктов, ориентированных на поддержку экспорта, в том числе кредитно-страховых продуктов с использованием страхового покрытия Агентства, развитие соответствующих компетенций и функционала Банка.

Стратегический риск концентрируется в ограниченности пространства для маневра в области принятия стратегических решений в условиях быстро изменяющейся экономической среды. Данный риск снижается за счет серьезной государственной поддержки.

Эмитент осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных спорах по делам, связанным с осуществлением основной хозяйственной деятельности. Риск возникновения подобных судебных процессов оценивается как незначительный.

- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента подлежит лицензированию. Эмитент соблюдает законодательство Российской Федерации, а также условия выданных лицензий. Эмитент всегда заблаговременно занимается вопросами продления и/или выдачи новых лицензий взамен истекших. В связи с этим данный риск представляется незначительным.

- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

Риск, связанный с ответственностью Эмитента по долгам дочерних обществ Эмитента, отсутствует, так как у Эмитента отсутствуют дочерние общества. Риск, связанный с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, обеспеченных банковской гарантией кредитной организации – эмитента, является, по мнению кредитной организацией – эмитента, минимальным в связи с тем, что объем предоставленных гарантий незначителен и финансовое состояние лиц, по обязательствам которых выданы соответствующие гарантии, позволяет им своевременно выполнять обеспеченные обязательства.

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

На данный момент у Кредитной организации - эмитента отсутствуют клиенты, на которых приходится 10 и более процентов от общей выручки.

В связи с изменением конъюнктуры в сфере основной деятельности Кредитной организации – эмитента возможна потеря тех или иных клиентов, но кредитная организация - эмитент будет прилагать все возможные усилия для сохранения своих клиентов, а также привлечения новых.

2.5.8. Банковские риски

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск.

2.5.8.1. Кредитный риск

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.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/ контрагентом финансовых обязательств перед Банком, принятых в соответствии с условиями заключенного договора.

Основная цель управления кредитным риском Банка – повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков.

Деятельность по управлению кредитными рисками является в Банке одной из важнейших составных частей комплексной системы управления рисками. Главной задачей управления кредитными рисками в Банке является своевременное выявление, оценка кредитных рисков и принятие мер по их минимизации.

При осуществлении указанной деятельности Банк руководствуется законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также использует подходы, принципы и методики, выработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, включая «Принципы управления кредитным риском», а также единые подходы, действующие в Группе Внешэкономбанка.

Исходя из высокого уровня ответственности перед акционерами, инвесторами и контрагентами Банк предпринимает необходимые усилия по совершенствованию системы управления рисками, ее настройке под текущую рыночную ситуацию.

В ближайшем будущем Банк намерен внедрять эффективные внутренние процедуры определения параметров риск-аппетита и системы мониторинга этих параметров, оценки достаточности имеющегося в его распоряжении внутреннего (экономического) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Ключевой задачей управления кредитными рисками Банка является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровень потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня риска исходя из Стратегии своего развития. Ограничения могут устанавливаться на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям и операциям. Ограничения могут предполагать наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определениям плана действий в случае нарушения установленных значений. Ограничения должны быть согласованы с процессами бизнес-планирования и бюджетирования в Банке.

Важным направлением кредитного риск-менеджмента является мониторинг кредитного портфеля Банка, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение клиентом своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь. Банком предпринимаются дополнительные меры по повышению оперативности реагирования на изменяющуюся ситуацию по конкретным заемщикам, повышению уровня ответственности клиентских менеджеров, работников кредитного подразделения и подразделения по анализу рисков, подразделений по работе с залогами и по безопасности за мониторинг закрепленных за ними заемщиков.

При проведении операций Банк стремится обеспечивать безусловное соблюдение действующих нормативов, установленных Банком России. В целях соблюдения норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) Банк должен в обязательном порядке отслеживаться статус конкретного заемщика на предмет его взаимосвязанности с другими контрагентами в соответствии с порядком, действующим в Банке.

В совокупности, вышеперечисленные мероприятия, позволяют повысить качество и доходность кредитного портфеля Банка, защитить интересы вкладчиков и кредиторов.

2.5.8.2. Страновой риск

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).

АО РОСЭКСИМБАНК является резидентом Российской Федерации и основную деятельность осуществляет на территории Российской Федерации.

На конец отчетного периода Российская Федерация имела следующие рейтинги инвестиционного

уровня, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами: Moody's Investors Service (Ba1 / прогноз – негативный), Standard & Poor's (BB+ / прогноз – негативный), Fitch Ratings (BBB-/ прогноз – негативный).

Экономика Российской Федерации подвержена влиянию глобальных процессов в мировой экономике. Основными внешними факторами риска для российской экономики являются снижение уровня цен на экспортируемые сырьевые товары и возможный отток капитала.

В настоящее время иностранные контрагенты Банка составляют незначительный процент, то есть риск неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, в том числе введения международных санкций, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства рассматривается Банком как минимальный. Банк планирует расширять географию своего присутствия в зависимости от потребностей клиентов. При анализе контрагентов несущих страновые риски, отличные от риска Российской Федерации, принимается во внимание стабильность политической, экономической и денежной ситуации в стране расположения контрагента. Объемы операций с нерезидентами ограничиваются соответствующими лимитами.

2.5.8.3. Рыночный риск

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.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями Банка России, а также внутренними нормативными документами, основанными на современных подходах к управлению рисками.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- при определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными, в том числе, и в «Процентной политике АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденной Советом директоров Банка. Процентный риск сводится к минимуму путем соблюдения соответствия способов формирования процентных ставок по выдаваемым кредитам и по пассивным операциям.
- риск, связанный с колебаниями курсов иностранных валют, минимизируется путем поддержания минимальной открытой валютной позиции подверженной риску переоценки в рамках нормативных ограничений валютной позиции, установленных Банком России;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск – использование механизма принятия коллегиальных решений.
- Банк на ежедневной основе оценивает рыночные риски на основании вероятностно-статистических методов (VAR) по инструментам наиболее подверженным данной категории рисков
- Банк на регулярной основе и во внеплановом режиме проводит процедуру стресс-тестирования, которая позволяет оценить потери от реализации маловероятных экстраординарных событий по портфелям финансовых инструментов и открытым валютным позициям Банка

Все методы оценки рисков регулярно верифицируются на предмет адекватности реальной ситуации на финансовых рынках. Выявление и оценка уровня совокупного рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

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

а) фондовый риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями

рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе долевые ценные бумаги), под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск Банка характеризуется совокупным размером портфеля ценных бумаг (далее – ПЦБ), приобретенных у каждого эмитента/контрагента. Банк ежедневно анализирует динамику ПЦБ в целом и по каждому эмитенту отдельно, рассчитывает показатели VAR и проводит анализ влияния стрессового изменения рыночных характеристик.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- *Кредитным комитетом устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутридневные лимиты открытой позиции;*
- *осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, комплаенс-контролера, Службы внутреннего контроля;*
- *осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;*
- *осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг на заседаниях Кредитного комитета.*

б) валютный риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность данному риску определяется размером открытых позиций в иностранных валютах (драгоценных металлах) и степенью изменчивости (волатильностью) курсов валют (драгоценных металлов).

Банк осуществляет ежедневный контроль размера открытых валютных позиций с целью ограничения валютного риска. Оценка и контроль уровня валютного риска производится в соответствии с методологией VaR.

Ограничение валютного риска осуществляется посредством установления лимитов на размер совокупной открытой валютной позиции и размеры открытых позиций в каждой иностранной валюте (драгоценном металле). Расчет величины открытых валютных позиций проводится с использованием подходов, основанных на нормативных требованиях Банка России в отношении коммерческих банков.

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами по причине отсутствия лицензии на осуществление данного вида операций.

Для хеджирования валютного риска в основном используются биржевые производные валютные инструменты.

Валютный риск Банка ограничен установленными лимитами и контролируется на регулярной основе.

в) процентный риск

Описывается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - эмитента.

Под процентным риском понимается - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

В целях оценки процентного риска банк использует методики ГЭП анализа и дисбаланса дюраций.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском используются следующие методы:

- *снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;*
- *регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц;*
- *обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;*
- *регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;*
- *анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;*

- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ключевой ставки и рыночной ставки.

Внебалансовые инструменты для корректировки процентного дисбаланса Банком на данный момент не используются.

2.5.8.4. Риск ликвидности

Описывается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Под риском ликвидности понимается - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Поддержание ликвидности является одной из центральных задач управления Банком.

В целях анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод анализа обязательных нормативов ликвидности, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, метод прогнозирования потоков денежных средств, количественная и качественная оценка риска потери ликвидности.

В целях управления ликвидностью, в Банке ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в том числе по отношению к обязательным нормативам Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковской системе коэффициентов.

АО РОСЭКСИМБАНК выполняет все обязательные нормативы ликвидности, установленные Центральным Банком Российской Федерации. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

2.5.8.5. Операционный риск

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), в результате 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.

Под операционным риском понимается - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском, Банком проводятся мероприятия по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Управление операционным риском подразумевает поддержание присущего деятельности Банка риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях реализации рекомендаций по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо Банка России от 24.05.2005г. №76-Т) в Банке разработана и в установленном формате ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В Аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе событий и обстоятельств, приведших к их возникновению, и направлений деятельности.

В Банке разработана и внедрена система сбора, систематизации и анализа информации о состоянии операционного риска, на основании которой на консолидированной основе осуществляется оценка, мониторинг и управление операционными рисками Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска. Мониторинг реализуется как постоянное отслеживание (наблюдение) за качеством (структурой) операционного риска Банка. Поэтому в целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показателей/параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Система индикаторов уровня операционного риска Банка представляет собой набор результатов происходящих в Банке или вне его процессов, каждый из которых является причиной нарушений/сбоев в нормальном течении операционного процесса и/или приводит к операционным потерям/убыткам.

В Банке предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

В Банке разработаны и утверждены нормативные акты, регламентирующие порядок совершения операций и сделок, в том числе порядок учета совершенных операций. Нормативная база Банка содержит документы по всем направлениям бизнеса. Нормативные акты поддерживаются в актуальном состоянии и соответствуют бизнес-процессам Банка. Изменения в нормативные акты Банка вносятся при изменении законодательства Российской Федерации, относящегося к регламентируемому бизнес-процессу, а также при модификации данного процесса.

Регламентированы и нормативно закреплены полномочия сотрудников Банка при совершении операций и сделок, реализованы меры внутреннего контроля проводимых операций.

Реализованы меры по ограничению прав доступа сотрудников в информационные системы Банка в соответствии с должностными обязанностями. Предусмотрены процедуры разграничения прав и полномочий по работе с информацией о банковских и клиентских операциях. Банк организует работу по резервному копированию информации, что обеспечивает безопасность данных, хранящихся в информационных системах, повышает качество технологических процессов и развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Для работников Банка проводятся обучающие тренинги и семинары по темам, связанным с непосредственными должностными обязанностями сотрудника, что служит повышению уровня компетентности персонала при совершении операций.

2.5.8.6. Правовой риск

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.

Под правовым риском понимается - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, как внутренних (несоблюдение Банком законодательства РФ, несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, нарушение Банком условий договоров и пр.), так и внешних (несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и пр.). Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях минимизации правового риска, а в частности не соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также для избегания правовых ошибок при осуществлении своей деятельности.

в Банке на постоянной основе осуществляется управление правовым риском и риском потери деловой репутации. В связи с этим в Банке разработаны и введены в действие внутренние нормативные документы, регулирующие порядок принятия решений органами управления, порядок совершения операций и взаимодействия подразделений, порядок подписания и визирования документов. В Банке на постоянной основе осуществляется рассылка федеральных законов, постановлений и распоряжений Правительства РФ, нормативных документов банка России и прочих документов, поступающих из федеральных органов исполнительной власти. Основной задачей системы мониторинга законодательства является обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка. Все процедуры и правила, установленные в Банке, документируются и содержат основные условия проведения операций. В Банке обеспечивается своевременное доведение до структурных подразделений и служащих внутренних документов (изменений к ним), принимаемых в Банке, определяющих основные принципы управления рисками. Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе. При возникновении дополнительных факторов банковских рисков сотрудники и руководители Банка в рамках выполнения своих должностных обязанностей обязаны информировать руководство Банка о выявленных факторах повышения банковских рисков.

С целью снижения риска нарушения контрагентами кредитной организации - эмитента нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, кредитная организация - эмитент осуществляет всесторонний анализ информации о контрагентах, а также такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества в рамках розничного кредитования и так далее.

Основные риски, связанные с противоречивостью законодательства и/или внесением в него изменений можно охарактеризовать следующим образом:

Законодательство о банковской деятельности

В случае внесения изменений в нормативные акты, прямо или косвенно регулирующие банковскую деятельность, кредитная организация - эмитент может быть вынуждена сократить или исключить отдельные виды операций, либо изменить структуру своего баланса. Это может оказать негативное влияние на деятельность кредитной организации - эмитента и стоимость ее активов. Кроме того, деятельность кредитной организации - эмитента подлежит лицензированию, и в законодательстве установлен ряд оснований, по которым Центральный банк Российской Федерации может отозвать лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации. Кредитная организация - эмитент оценивает риски лицензирования как минимальные и прогнозируемые.

Налоговое законодательство

Длительное время российская система сбора налогов была относительно неэффективной, что приводило к постоянным изменениям в законодательстве и в его интерпретации государственными органами. В некоторых случаях вновь вступающие в силу изменения налогового законодательства имели обратную силу. Несмотря на то, что с вступлением в силу Налогового кодекса Российской Федерации качество российского налогового законодательства в целом улучшилось, существует вероятность того, что в будущем в России могут быть введены новые виды налогов, сборов и штрафных санкций, что может оказать негативное влияние на финансовое положение и деятельность кредитной организации - эмитента.

Поскольку российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство подвержено частым изменениям, а некоторые главы Налогового кодекса Российской Федерации, посвященные вышеуказанным налогам, были приняты сравнительно недавно, толкование налогового законодательства зачастую неясно, либо отсутствует. В дополнение к этому, в настоящее время нормативные правовые акты в области налогов и сборов нередко содержат нечеткие формулировки и пробелы в отношении регулирования. Кроме того, ухудшению налогового климата также способствует то, что различные органы государственной власти (например, Министерство финансов, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую по-разному толкуют те или иные нормы законодательства о налогах и сборах, что создает определенные противоречия и неясность. Кроме того, практическое применение государственными органами налогового законодательства часто является непоследовательным. При этом в ряде случаев налоговые органы придавали обратную силу новому толкованию норм законодательства при его применении. Зачастую налогоплательщики и российские налоговые органы также расходятся в толковании норм налогового законодательства. Как следствие, налоговые органы могут пытаться оспорить правильность применения налогового законодательства, и субъектам хозяйственной деятельности могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы, сумма которых может оказаться значительной. В этой связи налогоплательщики зачастую вынуждены прибегать к

судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами. Недавние события в Российской Федерации показывают, что налоговые органы могут занимать более агрессивную позицию при толковании налогового законодательства и определении налоговой базы. Судебная практика Российской Федерации также подвержена частым изменениям и отличается непоследовательностью толкования и избирательностью правоприменительной практики. Более того, поскольку принципы прецедентного права не применяются в правовой системе Российской Федерации, судебные решения по налоговым или связанным с ними вопросам, принятые различными судами по аналогичным делам или по делам со схожими обстоятельствами, могут также не совпадать или противоречить друг другу.

Нет полной уверенности в том, что в будущем в Налоговый кодекс Российской Федерации не будут внесены изменения, которые могут негативно отразиться на предсказуемости и стабильности налоговой системы России. Введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств кредитной организации - эмитента. Нет полной уверенности в том, что кредитная организация - эмитент не будет вынуждена уплачивать существенно более высокие суммы налогов и сборов в будущем, что может оказать влияние на ее финансовые результаты.

По мнению руководства кредитной организации - эмитента, кредитной организацией - эмитентом в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство. Однако нет полной уверенности в том, что действия российских государственных органов не приведут к возникновению у кредитной организации - эмитента налоговых и иных обязательств (а также начислению соответствующих штрафов и пеней), что может оказать существенное влияние на финансовое положение и деятельность кредитной организации - эмитента. Руководство кредитной организации - эмитента, тем не менее, считает вероятность возникновения фактических расходов, связанных с такими действиями, незначительной и не планирует создавать каких-либо резервов по соответствующим платежам.

Валютное законодательство

В Российской Федерации с 2003 года проводится политика либерализации валютного законодательства. Валютное законодательство на данном этапе не содержит ухудшающих положение кредитной организации - эмитента положений.

Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, и текущая ситуация на которых в свете нестабильной финансовой обстановки в мире не позволяет оценить риск изменения валютного регулирования.

Процессуальное законодательство

В результате вступления в силу новых нормативных актов может быть усложнен или затруднен процесс урегулирования и взыскания с должников просроченной кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента, а также обращения взыскания на предоставленное должником обеспечение.

В целом, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается кредитная организация - эмитент в своей повседневной деятельности. Сложившаяся судебная практика также противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

В связи с вышеизложенным, Банк оценивает риски влияния внутренних факторов как минимальные. Тогда как внешние факторы являются общими для банковской системы и находятся вне влияния Банка.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование	на русском языке: <i>Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)</i> на английском языке: <i>State Specialized Russian Export-Import Bank (joint-stock company)</i>
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке: <i>АО РОСЭКСИМБАНК</i> на английском языке: <i>EXIMBANK OF RUSSIA</i>
Наименования введены с «27» января 2015 года	

Сведения о схожести полного или сокращенного фирменного наименования эмитента с наименованием другого юридического лица:

Эмитент не располагает информацией о наличии схожего фирменному наименованию (полному или сокращенному) другого юридического лица.

В случае если фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации: *Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 330854 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания – 03.08.2007), выдано Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патента и товарным знакам; Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 342030 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания – 24.01.2008), выдано Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патента и товарным знакам; Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 290621 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания – 03.12.2004), выдано Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патента и товарным знакам.*

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Дата введения наименования	Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
27.01.2015	по наст. время	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)	АО РОСЭКСИМБАНК	Решение единственного акционера Банка (№ 6 от 21.11.2014г.)
29.08.2002	27.01.2015	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество)	ЗАО РОСЭКСИМБАНК	Решение общего собрания акционеров (№ 1 от 20.06.2002г.)
02.12.1996	29.08.2002	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество)	РОСЭКСИМБАНК	Решение общего собрания акционеров (№ 2 от 18.06.1996г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

номер государственной регистрации юридического лица	032.105
дата его государственной регистрации в Банке России	14.04.1994
дата его государственной регистрации в Московской регистрационной палате	24.05.1994
наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	Государственное учреждение Московская регистрационная палата
ОГРН	1027739109133
дата его присвоения	23.08.2002
дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц	23.08.2002

наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
--	--

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество) – ЗАО РОСЭКСИМБАНК («Банк») был образован в соответствии с Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 07.07.1993 г. № 633 и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.01.1994 г. № 16 в целях практической реализации государственной политики поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Банк действует на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации 05.02.2015 г. Кроме этого, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, на осуществление дилерской деятельности № 077-04390-010000 от 29.12.2000г.. 20 января 2015 года по инициативе Банка Центральным банком Российской Федерации (приказ от 30.12.2014г. №ОД-3769) были аннулированы лицензии на осуществление брокерской деятельности (от 29.12.2000г.), деятельности по управлению ценными бумагами (от 29.12.2000г.) и депозитарной деятельности (от 17.01.2001г.). 27 января 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Банка. Новое полное наименование Банка: ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РОССИЙСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), краткое наименование: АО РОСЭКСИМБАНК.

Следуя государственным приоритетам поддержки экспорта, а также учитывая существующие потребности российских экспортеров, АО РОСЭКСИМБАНК осуществляет свою деятельность в соответствии со следующими основными целями, определенными Стратегией развития Банка на период 2015-2017 гг., одобренной Советом директоров Банка 8 декабря 2014 года (Протокол №13) и утвержденной Наблюдательным советом Внешэкономбанка 22 января 2015 года:

- Обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность и соответствующих условий предоставления финансовых ресурсов для усиления конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках;
- Содействие росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций в соответствии со стратегическими ориентирами деятельности Банка и Центра кредитно-страховой поддержки экспорта.

При реализации данных стратегических целей Банк ориентируется на выполнение следующих задач:

- Интеграция Банка в Центр кредитно-страховой поддержки экспорта с соответствующей адаптацией бизнес-процессов Банка, внутренних стандартов и политик;
- Максимальный охват потребностей в кредитной поддержке российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность, через развитие продуктовой линейки Банка и ее адаптации в зависимости от макроэкономической ситуации, конъюнктуры на мировом рынке;
- Формирование устойчивых механизмов фондирования операций Банка с учетом текущей ситуации на кредитном и денежном рынках, с учетом приоритета снижения стоимости кредитных ресурсов и других долговых инструментов, предоставляемых Банком;
- Формирование политики управления рисками Банка, соответствующей требованиям национальных и международных надзорных органов и позволяющей минимизировать возможные потери по проводимым операциям;
- Развитие сотрудничества с коммерческими банками и другими финансовыми институтами развития (в том числе, международными) для участия в совместных проектах, предусматривающих финансовую поддержку экспортной деятельности российских компаний;
- Обеспечение финансовой устойчивости Банка на средне- и долгосрочную перспективу как хозяйствующего субъекта и как финансово самостоятельной кредитной организации в составе Центра кредитно-страховой поддержки экспорта.

Основной целью дальнейшего развития АО РОСЭКСИМБАНК в составе Центра является достройка существующего специализированного инструментария ЭКСАР кредитными продуктами, также ориентированными на поддержку экспортной деятельности российских организаций. Интегрированная линейка кредитно-страховых продуктов Центра позволит обеспечить комплексную финансовую поддержку российским экспортерам как в части защиты от рисков, так и в части

финансирования экспортных операций и развития экспортной деятельности.

Целевое состояние Банка – эффективно функционирующий кредитный блок Центра, осуществляющий деятельность в сегменте финансовой поддержки экспорта и содействующий достижению целевых стратегических ориентиров Центра по объему поддержанного несырьевого экспорта.

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

Во втором полугодии 2014 года Банк начал масштабную оптимизацию бизнес-процессов, в том числе в части управления рисками и работы с проблемной задолженностью. Однако, в условиях высокой нестабильности на финансовых рынках, наблюдавшейся во втором полугодии 2014 года, Банк не имел возможности осуществлять дополнительное привлечение ресурсов на открытом рынке, что наряду с отсутствием запланированного повышения капитала Банка до 10 000 млн. руб. (предусмотрено п. 21 плана мероприятий («дорожная карта») «Поддержка доступа на рынки зарубежных стран и поддержка экспорта» и перенесено на 2015 год), ограничило возможности роста масштабов деятельности и не позволило сформировать оптимальную структуру активов и пассивов.

В настоящее время РОСЭКСИМБАНК предоставляет российским и иностранным юридическим лицам кредиты как в иностранной валюте (долларах США и ЕВРО), так и в рублях. По состоянию на 01.01.2015 г. объем кредитного портфеля Банка составил (в рублевом эквиваленте) 10,4 млрд. руб. против 7,8 млрд. руб. на начало 2014 г. (увеличение на 33,3%). По итогам первого полугодия 2015 года 44% кредитного портфеля составляли кредиты экспортерам, 40% - кредиты иностранным покупателям и 16% - прочее финансирование.

Таким образом, основным направлением деятельности РОСЭКСИМБАНКА является кредитование, что обуславливает значительную долю процентных доходов по предоставляемым кредитам клиентам в структуре доходов Банка: в объеме процентных доходов – более 70%, в общем объеме доходов – более 50%. Кроме того, в структуре доходов Банка можно выделить доходы от операций межбанковского кредитования, операций с ценными бумагами и размещения денежных средств через сделки SWAP.

В 2015 году Банком разработана новая продуктовая линейка, учитывающая как потребности предприятий-экспортеров несырьевого сектора, так и потенциал Банка, в том числе в части интеграции своих продуктов с возможностями, предоставляемыми страховым покрытием АО ЭКСАР. Также большим стимулом для дальнейшего развития бизнеса Банка послужило увеличение в конце первого полугодия уставного капитала Банка до 12 651 млн. рублей. Указанные мероприятия позволили повысить эффективность операционной деятельности Банка.

Планы будущей деятельности эмитента

Основным приоритетом развития АО РОСЭКСИМБАНК является наращивание объемов кредитной поддержки экспорта, формирование линейки кредитных продуктов, ориентированных на поддержку экспорта, в том числе кредитно-страховых продуктов с использованием страхового покрытия АО ЭКСАР, развитие соответствующих компетенций и функционала Банка.

Следуя государственным приоритетам поддержки экспорта, а также учитывая существующие потребности российских экспортеров, основными целями деятельности Банка являются:

- обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность и соответствующих условий предоставления финансовых ресурсов для конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках;
- содействие росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций в соответствии со стратегическими ориентирами деятельности Банка и Центра кредитно-страховой поддержки экспорта.

В Стратегии развития АО РОСЭКСИМБАНК на 2015-2017 года заложен высокий темп роста кредитного портфеля при обязательном обеспечении безубыточности деятельности и соблюдении инструкций и нормативов Центрального Банка России.

Ключевой задачей Банка на 2015 год является развитие и внедрение продуктовой линейки, призванной обеспечить максимальный охват потребностей в кредитной поддержке экспортно-ориентированных компаний.

Банк ориентируется на обслуживание широкого круга экспортных проектов, однако при разработке продуктовой линейки Банк в 2015 году фокусируется на поддержку средних проектов (целевой сегмент Банка, около 1 550 компаний).

При формировании кредитного портфеля в 2015 году приоритетными для Банка являются отрасли промышленного производства, в частности машиностроение, химическая промышленность, металлургия, деревообрабатывающая промышленность, энергетическое оборудование и информационные технологии. Банк планирует расширять географию своих операций во всех регионах мира.

АО РОСЭКСИМБАНК планирует достичь в 2015 году следующих основных показателей:

- Объем выдач по поддержке экспорта в 2015 году - 51 млрд. рублей;

- Размер портфеля поддержки экспорта - 45 млрд. рублей.

В 2015 году предполагается обеспечение безубыточности деятельности при покрытии возникающих рисков, в т. ч. кредитного, что обусловлено целями деятельности Банка в части обеспечения доступа экспортеров к удобным кредитным инструментам и создания инфраструктуры, которая позволит повысить конкурентоспособность отечественного бизнеса за пределами страны, особенно в условиях нестабильности на финансовом рынке. Прибыль до налогообложения по итогам года прогнозируется на уровне 189,5 млн. руб.

В рамках обеспечения привлекательных условий финансирования российских экспортных проектов Банк в 2015 году предполагает сформировать устойчивую и сбалансированную срочную структуру фондирования операций Банка. В частности предполагаются следующие источники:

- докапитализация Банка на 10 млрд. руб. (средства докапитализации поступили и - зарегистрированы в июне 2015 года);
- заимствование под страховое покрытие АО ЭКСАР;
- заимствование у Банка России (312-П);
- прочие заимствования.

Общий объем долгосрочного привлечения средств составит около 25 млрд. руб.

Цели создания эмитента:

Основной целью деятельности Банка является мобилизация государственных и частных финансовых ресурсов с целью предоставления долго-, средне- и краткосрочных кредитов, предоставление и получение кредитов, финансирование и гарантирование экспортно-импортных операций предприятий и организаций Российской Федерации, оказание кредитно-финансовой поддержки субъектам внешнеэкономической деятельности с целью продвижения национального промышленного экспорта, экспорта услуг и инвестиций на зарубежные рынки, содействия эффективному использованию иностранных инвестиционных кредитов, а также оказание банковских услуг в области внешнеэкономической и инвестиционной деятельности.

Миссия эмитента:

Обеспечить экспортерам доступ к удобным кредитным инструментам и создать инфраструктуру, которая позволит повысить конкурентоспособность отечественного бизнеса за пределами страны.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения: Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, дом 12

Адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, д.12

Телефон: +7 (495) 967-07-67

Факс: +7 (495) 967-07-67

Адрес электронной почты: bond@eximbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах:

- <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1012>;
- <http://www.eximbank.ru>.

Адрес, номер (номера) телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы в сети Интернет специального подразделения эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента (в случае его наличия):

Специальное подразделение эмитента по работе с акционерами и инвесторами отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный эмитенту налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика: 7704001959

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Филиалы и представительства у эмитента отсутствуют.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями данный пункт не заполняют.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями данный пункт не заполняют.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями данный пункт не заполняют.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензии) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия на осуществление банковских операций</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	<i>2790-Г</i>
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<i>05.02.2015</i>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Центральный банк Российской Федерации</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>без ограничения срока действия</i>

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	<i>077-04390-010000</i>
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<i>29.12.2000</i>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>ФКЦБ России</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>без ограничения срока действия</i>

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Кредитная организация – эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Кредитная организация – эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации - эмитента деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации):

Предметом деятельности Банка является проведение следующих банковских операций (со средствами в рублях и в иностранной валюте):

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);*
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;*
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;*
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;*
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;*

- *Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;*
- *Выдача банковских гарантий;*
- *Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).*

Решением Совета директоров от 21.08.2006 г. (протокол №6) Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц и вышел из системы страхования вкладов.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от такой основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.07.2015
-------------------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

Вид банковских операций: Чистые процентные доходы

Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	789 398	1 028 936	1 021 310	915 849	1 391 927	3 172 636
Сумма полученных доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	7 923 248	9 412 767	9 116 827	8 380 396	25 530 355	28 665 647
Объем доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	9,96	10,93	11,20%	10,93	5,45	11,07

Вид банковских операций: Процентный доход

Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	454 516	529 105	631 471	680 024	642 044	446 008
Объем доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	5,74	5,62	6,93	8,11	2,51	1,56

Вид банковских операций: Другие доходы от банковских операций и других сделок

Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	334 882	499 831	389 839	235 825	749 883	2 726 628
Объем доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	4,23	5,31	4,28	2,81	2,94	9,51

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от такой основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Процентные доходы: Основным видом активных операций Банка является кредитование. Процентный доход по этим операциям за 1-е полугодие 2015 года составил 446 008 тыс.рублей. (за 1-е полугодие 2014 года – 298 574 тыс. рублей).

Другие доходы от банковских операций и других сделок составили 2 726 628 тыс.рублей (за 1-е полугодие 2014 года – 172 255 тыс.рублей). Рост доходов произошел по операциям купли-продажи иностранной валюты.

Банк активно работает на рынке ценных бумаг. В состав портфеля ценных бумаг входят государственные долговые обязательства, а также облигации российских и зарубежных организаций и банков. Доходы от операций с ценными бумагами за 1-е полугодие 2015 года составили 8 070 тыс.рублей. (за 1-е полугодие 2014 года – 2 728 тыс.рублей). (По форме 0409102).

Причина изменения: Доходы банка за 1-е полугодие 2015 года по сравнению с доходами за 1-е полугодие 2014 года увеличились на 382%. Расходы Банка за тот же период увеличились на 380%. Финансовый результат за 1-е полугодие 2015 года составила прибыль в сумме 118 304 тыс.рублей. За 1-е полугодие 2014 года был зафиксирован убыток в сумме 783 644 тыс.рублей.

В случае если кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность в нескольких странах (регионах), указываются страны (регионы), деятельность в которых приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, при этом основная часть операционных доходов за рассматриваемый период приходится на регион Москва. Представительства и филиалы в других странах отсутствуют.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Кредитная организация – эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Кредитная организация – эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней и у Эмитента нет подконтрольных ему организаций, которые ведут деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Эмитент не оказывает услуги связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

В соответствии с решениями Правительства Российской Федерации АО РОСЭКСИМБАНК включен в состав центра кредитно-страховой поддержки экспорта. Функции АО РОСЭКСИМБАНК по поддержке экспорта определены федеральным законом от 29.06.2015 № 185-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» и статью 970 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации».

Согласно пункту 15 статьи 31 указанного закона АО РОСЭКСИМБАНК осуществляет финансирование экспортеров, российских инвесторов, осуществляющих инвестиции за пределами территории Российской Федерации, их иностранных контрагентов по соответствующим сделкам, российских и иностранных кредитных организаций, а также иных организаций, оказывающим финансовую поддержку указанным лицам. Банк обеспечивает также исполнение обязательств российских экспортеров, их иностранных контрагентов по соответствующим сделкам, российских и иностранных кредитных организаций, осуществляющих кредитование соответствующих сделок, а также иных организаций, оказывающим финансовую поддержку указанным лицам, в том числе путем выдачи банковских гарантий, заключения договоров поручительства и иными способами. Банк осуществляет иную деятельность в рамках поддержки экспорта.

Цели и задачи АО РОСЭКСИМБАНК на период с 2015 по 2017гг., а также механизмы их реализации определены Стратегией развития Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (далее - Стратегия развития Банка), утвержденной Советом директоров банка

(протокол от 08.12.2014 № 13) и одобренной Наблюдательным советом Внешэкономбанка (протокол от 22.01.2015 № ДСП – 1).

Основным приоритетом в деятельности АО РОСЭКСИМБАНК является наращивание масштабов кредитной деятельности в качестве института развития, ориентированного на обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность и соответствующих условий предоставления финансовых ресурсов для конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках, а также содействие росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций Банка. В рамках своей деятельности АО РОСЭКСИМБАНК будет уделять особое внимание финансовой и гарантийной поддержке экспортных проектов/сделок в области высокотехнологичной продукции, работ и услуг.

В послании Президента Российской Федерации В.В.Путина Федеральному собранию 11.12.2014 также уделено внимание перспективам развития АО РОСЭКСИМБАНК, как государственного института развития национального несырьевого экспорта. В частности, сформулировано приоритетное намерение государства обеспечить докапитализацию Банка в 2015-2017гг. на 30 млрд. рублей. В этой связи, в федеральном законе от 01.12.2014 № 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» предусмотрены соответствующие бюджетные ассигнования на увеличение уставного капитала АО РОСЭКСИМБАНК в 2015-2017гг. в размере 10 млрд. рублей ежегодно. В рамках исполнения указанного закона 24.06.2015 года уставной капитал банка увеличен на 10 млрд. рублей.

Для достижения целевых показателей Стратегией предусмотрено привлечение Банком в рамках механизма адресного финансирования с использованием государственных источников финансирования, в частности предоставление государственных гарантий по заимствованиям АО РОСЭКСИМБАНК, доступ к инструментам рефинансирования Банка России, а также к заемным средствам федерального бюджета и государственных фондов. Одним из инструментов механизма адресного финансирования Банка является предоставление Банку субсидии из федерального бюджета для компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым Банком в целях поддержки производства высокотехнологичной продукции. В рамках выполнения плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 27.01.2015 № 98-р (пункт 20), АО РОСЭКСИМБАНК в июне 2015 года предоставлена субсидия в размере 3 млрд. рублей на указанные цели.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях. В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой зависимости:

Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

У Эмитента отсутствуют дочерние и (или) зависимые общества.

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

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. Указанная информация приводится за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. При этом значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего заверченного отчетного года, а группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
На 01.01.2011г.		

«Основные средства (кроме земли)»	63 899 610,27	35 298 010,30
Итого:	63 899 610,27	35 298 010,30
На 01.01.2012г.		
«Основные средства (кроме земли)»	75 474 937,32	38 340 504,32
Итого:	75 474 937,32	38 340 504,32
На 01.01.2013 г.		
«Основные средства (кроме земли)»	74 771 160,43	41 139 626,02
«Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»	86 446 084,00	-
Итого:	161 217 244,43	41 139 626,02
На 01.01.2014 г.		
«Основные средства (кроме земли)»	66 388 730,94	41 686 322,75
«Основные средства (движимое имущество) с 01.01.2013»	5 200 830,22	221 698,77
«Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»	297 524 684,00	-
Итого:	369 114 245,16	41 908 021,52
На 01.01.2015г.		
«Основные средства (кроме земли)»	61 540 895,94	42 522 963,54
«Основные средства (движимое имущество) с 01.01.2013»	14 912 162,52	1 950 980,41
«Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»	287 062 484,00	-
«Земля, временно неисп.в осн.деят., переданная в аренду по Договору аренды № ДА-ТАПК-002/15 от 17.04.2015 с ООО «Тверская АПК»	10 462 200,00	-
Итого:	373 977 742,46	44 473 943,95

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: *Линейный способ начисления амортизации.*

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых отчётных лет либо с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет: *Переоценка основных средств не проводилась в течение 5 последних завершённых отчётных лет.*

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента: *Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Кредитной организации – эмитента отсутствуют.*

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента: *указанных обременений нет.*

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

У Эмитента отсутствуют подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

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

Единица измерения: **тыс. руб.**

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период				
		01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	473 313	545 661	670 489	703 523	663 163
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	51 453	41 384	19 926	4 978	58 079
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	364 568	400 071	569 261	628 863	506 801
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4.	От вложений в ценные бумаги	57 292	104 206	81 302	69 682	98 283
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	157 555	266 185	282 022	276 370	306 308
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	151 572	259 182	275 959	261 935	291 843
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5 488	4 560	5 439	6 544	14 206
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	495	2 443	624	7 891	259
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	315 758	279 476	388 467	427 153	356 855
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-418 191	-20 395	26 245	-295 422	-1 455 532
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 673	745	5 052	3 151	639
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-102 433	259 081	414 712	131 731	-1 098 677
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 001	-9 025	16 323	-14 509	-194 650
7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	298	0	256	0	0
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 414	0	-3 106	-4	0
9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 901	92 169	-14 555	9 399	-11 737
10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-53 786	-28 508	47 478	25 946	331 357

11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	703	266	274
12.	Комиссионные доходы	39 092	121 520	55 567	59 598	107 612
13.	Комиссионные расходы	31 791	25 348	2 440	38 179	3 242
14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	856	-161	781	0	0
16.	Изменение резерва по прочим потерям	-29 138	24 427	-4 536	-8 235	-88 311
17.	Прочие операционные доходы	24 897	2 013	2 633	27 925	534
18.	Чистые доходы (расходы)	-101 517	436 168	513 816	193 938	-956 840
19.	Операционные расходы	320 440	375 620	448 046	509 854	497 704
20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	-421 957	60 548	65 770	-315 916	-1 454 544
21.	Начисленные (уплаченные) налоги	32 638	24 074	26 513	25 047	29 929
22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	-454 595	36 474	39 257	-340 963	-1 484 473
23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-454 595	36 474	39 257	-340 963	-1 484 473

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

По итогам 2010 года убыток Банка составил 454,6 млн. рублей. Основные причины формирования отрицательного результата следующие:

- формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 418 млн. рублей;
- расходы от переоценки иностранной валюты в размере -54 млн. рублей, которые на 4 млн. рублей превысили доходы от операций с иностранной валютой (50 млн. рублей).

Указанный результат существенно снизил размер собственных средств Банка, что в свою очередь негативно сказалось на величине обязательных нормативов и, как следствие, на возможности эффективно наращивать кредитный портфель. Недостаточная величина собственных средств оказывала влияние на деятельность Банка вплоть до июня 2015 года.

В конце 2010 года был получен субординированный кредит от Внешэкономбанка, что позволило улучшить ситуацию с размером капитала, но отрицательно сказалось на чистом процентном доходе, который снизился в 2011 году на 36 млн. рублей. В то же время, поскольку отчисления в резервы составили всего 20 млн. рублей, чистый комиссионный доход 96 млн. рублей, а результат от операций и переоценки иностранной валюты 64 млн. рублей, Банк показал 36 млн. чистой прибыли за 2011 год.

В 2012 году разница между комиссионными доходами и расходами сократилась до 53 млн. рублей, доход от валютных операций и переоценки – до 33 млн. рублей. Однако, несмотря на такую динамику указанных статей, а также на рост операционных расходов на 72 млн. рублей, чистая прибыль за 2012 год составила 39 млн. рублей. Достичь положительного результата позволили процентные доходы по ссудам клиентам, которые увеличились на 42% по сравнению с предыдущим годом, с 400 млн. рублей до 569 млн. рублей.

В 2013 году продолжился рост процентных доходов по ссудам клиентов, за счет чего чистые процентные доходы увеличились на 39 млн. рублей, с 388 млн. рублей до 427 млн. рублей. Однако, за счет существенных отчислений в резервы по ссудам (295 млн. рублей) и роста операционных расходов на 62 млн. рублей, убыток за 2013 год составил 341 млн. рублей.

Чистый доход Банка до отчислений в резервы составил по итогам 2014 года 66,5 млн. рублей. При этом чистый убыток Банка составил 1 484 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2015 г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 2 526,5 млн. рублей. Снижение величины собственных средств (капитала) явилось причиной нарушения установленного Банком России норматива Н6 – максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ряду заемщиков (предельное значение - не более 25% от величины собственных средств (капитала) Банка).

Убытки, понесенные Банком и вызвавшие снижение собственных средств (капитала) в 2014 году, обусловлены следующими внешними и внутренними факторами:

- отсутствием докапитализации в запланированном объеме (п. 21 плана мероприятий («дорожная карта») «Поддержка доступа на рынки зарубежных стран и поддержка экспорта» предусматривал повышение капитала до 10 000 млн. рублей), а также ограниченной возможностью привлечения рыночного финансирования на адекватных условиях;
- нестабильностью на финансовых рынках, в том числе существенным ростом курсов иностранных валют и падением котировок ценных бумаг.
- ухудшением качества кредитного портфеля, в особенности проблемной задолженности.

Рост курсов привел к значительному увеличению расходов на формирование резервов по ссудам (-496 млн. рублей за сентябрь-декабрь 2014 года), не покрываемых доходами от переоценки средств в иностранной валюте. При этом ограничения, вызванные недостаточным размером капитала, не позволили в полной мере минимизировать возникшие валютные риски. По результатам 2014 года убыток до уплаты налогов составил 1 477 млн. рублей, в том числе отрицательное сальдо доходов/расходов от создания резервов на возможные потери – 1 544 млн. рублей.

Негативное состояние финансовых рынков вызвало снижение стоимости портфеля ценных бумаг во втором полугодии, а также, в сочетании с отсутствием докапитализации, привело к невозможности наращивания работающих активов.

В рамках деятельности за 1 полугодие 2015 года была обеспечена оптимизация бизнес-процессов Банка и повышение эффективности по целому ряду направлений:

1. Разработана и утверждена линейка кредитных продуктов Банка. Осуществлены первые выдачи средств по новым кредитным продуктам.
2. Увеличен объем операций на денежных рынках, что позволило наряду с минимизацией риска потери ликвидности, обеспечить прирост дохода, не зависящего от изменения рыночных курсов валют.
3. По итогам работы с проблемной задолженностью и мероприятий по минимизации риска Банком по итогам первого полугодия 2015 года сальдо доходов/расходов от восстановления/формирования резервов составило + 114,5 млн. рублей.
4. Получены средства докапитализации в размере 10 млрд. рублей (03 июня 2015 года), а с 25 июня 2015 года был увеличен размер собственных средств Банка, используемый для расчета нормативов. Это способствовало стабилизации показателя Н6, появлению возможностей по оптимизации структуры баланса, в том числе минимизации валютного риска, а также переводу Банка Центральным Банком РФ в июле во 2 категорию качества, что стимулирует рост выдач кредитов во втором полугодии 2015 года.

В результате проведенной оптимизации Банк обеспечил постоянную безубыточность деятельности в 2015 году, демонстрируя положительную динамику показателей прибыли и формирование основ для наращивания масштабов деятельности. По итогам первого квартала 2015 года чистая прибыль составила 75,8 млн. рублей, по итогам первого полугодия 2015 года чистая прибыль зафиксирована в размере 118,3 млн. рублей.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: Мнения органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения членов Совета директоров Кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации - эмитента отсутствуют.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента на дату окончания каждого из пяти последних завершенных отчетных лет либо на дату окончания каждого заверщенного отчетного года, если кредитная организация осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива				
			01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
H1	Достаточности собственных средств (капитала)	10%	29,90	41,30	32,00	25,50	21,70
H2	Мгновенной ликвидности	15%	285,70	538,60	189,70	526,60	179,84
H3	Текущей ликвидности	50%	1012,80	748,70	215,20	152,60	131,99
H4	Долгосрочной ликвидности	120%	44,20	35,70	64,40	59,60	7,79
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25%	35,90	22,30	23,20	23,80	66,05
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	800%	292,40	195,30	206,50	245,80	266,40
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	50%	2,40	0,60	0	0	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	3%	0	0	0	0	0
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	25%	0	0	0	0	0

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде:

Норматив достаточности капитала (H1) в период с 2010 по 2014 годы стабильно поддерживается на необходимом уровне. Значение норматива достаточности капитала (H1) в течение рассматриваемого периода колебалось от 21,7% (на 01.01.2015) до 41,3% (на 01.01.2012).

Норматив мгновенной ликвидности (H2) стабильно выше требуемого уровня. Он колеблется от 179,84% (на 01.01.2015) до 538,60% (на 01.01.2012). Показатель H2 является достаточно волатильным, т.к. характеризует возможность потери Кредитной организацией – эмитентом ликвидности в течение одного операционного дня, и может существенно меняться в зависимости от объема и характера банковских операций, проводимых в каждый конкретный операционный день.

Норматив текущей ликвидности (H3) также поддерживается на достаточном уровне. Данный показатель характеризует краткосрочную ликвидность Кредитной организации – эмитента и подвержен колебаниям. В анализируемом периоде H3 составлял от 131,99% (на 01.01.2015) до 1012,80% (на 01.01.2011).

Норматив долгосрочной ликвидности (H4) на протяжении рассматриваемого периода находился в пределах требуемого максимума и колебался от 7,79% (на 01.01.2015) до 64,40% (на 01.01.2013).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) соблюдался кредитной организацией – эмитент на протяжении 2011-2013 гг., и колебался от 22,30% на 01.01.2012 до 23,80% на 01.01.2014. Превышение норматива до уровня 35,90% на 01.01.2011 и 66,05% на 01.01.2015 связано со снижением размера собственных средств в результате убытков, понесенных Банком в связи с ухудшением качества текущего портфеля, в особенности проблемной задолженности, и дополнительными расходами Банка, понесенными в результате роста курсов валют.

За период с 2010 по 2014 годы значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) колебалось от 195,30% (на 01.01.2012) до 292,40% (на 01.01.2011).

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1). В период 2010 - 2011 гг. значение норматива снизилось с 2,40% до 0,60%. На 01.01.2013, 01.01.2014 и 01.01.2015 значение норматива равно нулю.

Значение норматива совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) на конец 2010-2014 гг. равно 0%.

Значение норматива использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на конец 2010-2014 гг. также равно 0%.

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

В течение 5 последних завершенных отчетных лет Банком не допускал случаев нарушения обязательных нормативов, установленных Центральным Банком, за исключением норматива максимального риска на одного заемщика (Н6). Нарушение норматива Н6 обуславливалось отставанием фактического графика докапитализации Банка от ранее предусмотренных сроков и нестабильностью на финансовых рынках.

На текущий момент Банк обладает существенным запасом прочности по установленным нормативам. В дальнейшем планируется планомерное развитие бизнеса Банка, предусматривающее оптимизацию структуры требований и обязательств по объемам и срокам, обеспечивающую максимальную эффективность деятельности при минимизации уровня рисков и обеспечении платежеспособности Банка.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

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

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения членов Совета директоров Кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации - эмитента отсутствуют.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по форме отчетности «Расчет собственных средств (капитала)», установленной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций:

Информация о размере и структуре капитала кредитной организации-эмитенте представлена в Приложении №9 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вложения в эмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.01.2015 г.

1.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	эмитент не является коммерческой организацией
4.	Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25081RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	31.01.2013
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	200 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	200 000 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	31.01.2018
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	187 479 290
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6,2%
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	04.02.2015
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Убытки отсутствуют

2.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	<i>Облигации</i>
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	<i>Международный инвестиционный банк</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<i>Международный инвестиционный банк</i>
4.	Место нахождения	<i>107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 7</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<i>не предусмотрен</i>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<i>10.04.2014</i>
7.	ИНН (если применимо)	<i>9909152110</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>-</i>
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	<i>Центральный банк Российской Федерации</i>
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	<i>200 000</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	<i>200 000 000</i>
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	<i>19.11.2024</i>
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	<i>201 946 000</i>
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	<i>-</i>
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	<i>Купон с переменной ставкой До 02.06.2015 – 12,25% До 30.05.2017 – 12%</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>02.06.2015</i>
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	<i>-</i>
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	<i>-</i>
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	<i>-</i>
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	<i>-</i>
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	<i>-</i>
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	<i>-</i>
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Убытки отсутствуют</i>

Финансовые вложения Кредитной организации - эмитента в неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения кредитной организации-эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.01.2015 г., отсутствуют.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги) По состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2015г. были сформированы резервы под вложения в уставный фонд НПФ «ТОКОФОНД» в сумме 150 тыс.руб.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций
Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций, в которые были произведены инвестиции, не превысит балансовой стоимости вложений в указанные организации.

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий.

Эмитент не размещал средства на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны.

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершённых отчётных лет или за каждый завершённый отчётный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчётности эмитента за соответствующий период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Отчетная дата: "01" января 2011 г.		
Товарные знаки и свидетельства на товарные знаки	185 032,87	87 938,02
Итого	185 032,87	87 938,02
Отчетная дата: «01» января 2012 г.		
Товарные знаки и свидетельства на товарные знаки	185 032,87	109 685,02
Итого	185 032,87	109 685,02
Отчетная дата: «01» января 2013 г.		
Товарные знаки и свидетельства на товарные знаки	185 032,87	131 432,02
Интернет-сайт ЗАО РОСЭКСИМБАНК	769 000,00	213 611,10
Итого	954 032,87	345 043,12
Отчетная дата: «01» января 2014 г.		
Товарные знаки и свидетельства на товарные знаки	185 032,87	153 179,02
Интернет-сайт ЗАО РОСЭКСИМБАНК	769 000,00	469 944,42
Итого	954 032,87	623 123,44
Отчетная дата: «01» января 2015 г.		
Товарные знаки и свидетельства на товарные знаки	185 032,87	174 925,91
Интернет-сайт ЗАО	769 000,00	726 277,74

РОСЭКСИМБАНК		
Итого:	954 032,87	901 203,65

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

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах – Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

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

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов:

Деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований Банком не ведется.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности.

У Эмитента зарегистрированы следующие товарные знаки (знаки обслуживания):

- *Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 330854, выданное Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам, дата приоритета 29.03.2006 г.; дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания – 03.08.2007; выдано сроком до 29.03.2016 г.;*

- *Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 342030, выданное Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам, дата приоритета 29.03.2006 г.; дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания – 24.01.2008; выдано сроком до 29.03.2016 г.;*

- *Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 290621, выданное Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам, дата приоритета 03.12.2014 г.; дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания – 15.06.2005; выдано сроком до 03.12. 2016 г.*

Эмитент активно использует свой товарный знак в своей деятельности.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска, связанные с возможностью истечения срока действия Свидетельства на товарный знак (знак обслуживания) и на неисключительное пользование на товарный знак кредитная организация-эмитент рассматривает как минимальный.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

В 2010 году российская банковская система начала восстанавливаться после финансового кризиса. При этом розничные кредиты росли несколько быстрее корпоративных. Устойчивость, продемонстрированная российскими банками, и квалифицированные действия государства по поддержанию стабильности укрепили доверие населения к банковской системе, что отразилось в сохранении высоких темпов прироста депозитов физических лиц в банковских пассивах.

Темпы роста банковской системы в 2010 году по сравнению с 2009 заметно выросли. В среднем за месяц активы российских банков росли на 1,2% против 0,4% за 2009 год. При этом капитал российских банков увеличивался заметно медленнее – 0,2% против 1,8% соответственно. В результате, на конец 2010 года объем активов российской банковской системы увеличился до 33,8 трлн. руб., а капитал – до 4,7 трлн. руб.

Основным видом операций банковской системы остается кредитование: к концу 2010 года объем кредитов, предоставленных банками нефинансовому сектору экономики и физическим лицам, составлял 18,1 трлн. руб., что более чем на 2 трлн. рублей больше, чем на начало года.

В 2011 году продолжился активный рост розничного кредитования. Население восстановило свою кредитоспособность и продемонстрировало повышенный спрос на кредитные продукты. Вслед за розничным направлением опережающими темпами стало увеличиваться и корпоративное кредитование. При этом сохранился высокий уровень сбережений граждан. Несмотря на то, что темпы роста привлеченных средств населения оказались более чем в 1,5 раза ниже, чем темпы роста кредитного портфеля, население осталось чистым кредитором банковского сектора. Это подтверждает высокий уровень доверия к российским банкам.

Темпы роста банковской системы в 2011 году по сравнению с 2010 годом заметно выросли. В результате, к началу 2012 года объем активов российской банковской системы увеличился до 41,6 трлн. рублей, а капитал – до 5,2 трлн. рублей.

Темп роста большинства основных составляющих российской банковской системы в 2011 году в целом соответствовал темпам роста российской экономики. В результате отношение активов банков к ВВП незначительно выросло (с 73% до 75%), объем банковских депозитов физических лиц остался на уровне 21% ВВП. При этом следует отметить кредитную активность: кредитный портфель увеличился за год с 39% ВВП до 42% ВВП, в том числе кредиты населению выросли с 9% ВВП до 10% ВВП.

В течение 2011 года сохранились позитивные тенденции наращивания банками депозитной базы – так по состоянию на 01.01.2012 объем вкладов физических лиц превысил 11 871 млрд. руб.

Темп роста большинства основных характеристик российской банковской системы в 2012 году в целом соответствовал темпам роста российской экономики. В результате отношение активов банков к ВВП выросло с 75% на начало года до 80% на конец года, объем банковских депозитов физических лиц вырос с 21% ВВП до 23% ВВП. При этом следует отметить кредитную активность: кредитование нефинансового сектора (нефинансовые организации и ФЛ) выросло за год с 42% ВВП до 45% ВВП, в том числе кредиты населению выросли с 10% ВВП до 12,5% ВВП.

В 2013 году рост российской экономики продолжился, но уже меньшими темпами по сравнению с 2012 годом. Отношение активов банков к ВВП выросло с 80% на начало 2013 года до 86% на конец года, объем банковских депозитов физических лиц вырос с 23% ВВП до 25% ВВП. Кредитование нефинансового сектора (нефинансовые организации и физические лица) выросло за 2013 год с 45% до 49% ВВП, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились с 12,5% ВВП до 15% ВВП.

- капитал банков увеличился на 15,6% и на 01.01.2014 составил 7 064,3 млрд. руб. (темпы роста 2011 года – 10,8%, 2012 года – 16,6%);
- активы российских банков увеличились на 16,0% и на 01.01.2014 составили 57 423,1 млрд. рублей (темпы роста 2011 года – 23,1%, 2012 года – 18,9%);
- объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, вырос за год на 17,1% и на 01.01.2014 г. составил 32 456,3 млрд. рублей (темпы роста 2011 года – 28,2%, темпы роста 2012 года – 19,1%);
- объем кредитов, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2014 г. составил 9 957,1 млрд. рублей, что на 28,7% больше объема кредитов на 01.01.2013 г. (темпы роста 2011 года – 35,9%, 2012 года – 39,4%);
- объем вкладов физических лиц по состоянию на 01.01.2014 г. составил 16 957,5 млрд. рублей, что на 19,0% больше аналогичного показателя на 01.01.2013 г. (темпы роста 2011 года – 20,9%, 2012 года – 20,0%);
- объем депозитов юридических лиц (кроме кредитных организаций) на 01.01.2014 составил 10 838,3 млрд. рублей, увеличившись 12,7% (темпы роста 2011 года – 38,6%, 2012 года – 15,0%).

В 2014 году развитие банковского сектора продолжилось:

- активы российских банков за 2014 год увеличились на 35,2% и составили на 01.01.2015 77 653,0 млрд. рублей (прирост за 2013 год – 16,0%);

- объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, вырос за 2014 год на 25,9% и на 01.01.2015 составил 40 865,5 млрд. рублей (прирост за 2013 год – 17,1%);
- объем кредитов, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2015 составил 11 329,5 млрд. рублей, что на 13,8% больше объема кредитов на 01.01.2014 (прирост за 2013 год – 28,7%);
- объем вкладов физических лиц по состоянию на 01.01.2015 составил 18 552,7 млрд. рублей, что на 9,4% больше аналогичного показателя на 01.01.2014 (прирост за 2013 год – 19,0%);
- объем депозитов юридических лиц (кроме кредитных организаций) составил на 01.01.2015 17 007,9 млрд. рублей, увеличившись 56,9% за 2014 год (прирост за 2013 год – 12,7%).

Темпы роста банковской системы в 2014 году по сравнению с 2013 годом заметно выросли. В 2014 году прирост активов банковского сектора составил 35,2% (с поправкой на валютную переоценку – 18,3%) против 16,0% (14,1%) в 2013 году. Совокупный объем активов на 1.01.2015 достиг 77,7 трлн. рублей. За 2014 год капитал увеличился на 12,2% и к началу 2015 года составил 7,9 трлн. рублей.

Основным источником привлечения средств для российских банков остаются вклады физических лиц. В 2014 году сохранились позитивные тенденции наращивания банками депозитной базы. Так, прирост портфеля вкладов физических лиц за 2014 год составил 9,4% (в 2013 году 19,0%), а прирост средств, привлеченных от организаций, составил 40,5% (в 2013 году 13,3%). В результате доля средств населения в банковских пассивах уменьшилась с 29,5% на конец 2013 года до 23,9% пассивов на конец 2014 года.

В 2014 году продолжился активный рост кредитного портфеля банков. Так, портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2014 год вырос на 13,8% (с поправкой на валютную переоценку – 12,5%) (в 2013 году прирост составил 28,7%) и составил по состоянию на 01.01.2015 г. 11 329,5 млрд. руб. Объем портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год увеличился на 31,3% (с поправкой на валютную переоценку – 13,0%) и составил 29 536,0 млрд. руб. (прирост за 2013 год 12,7%). При этом, доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в активах банков снизилась с 17,3% на конец 2013 года до 14,6% на конец 2014 года, а доля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, снизилась с 39,2% на конец 2013 года до 38,0% на конец 2014 года.

Качество ссудного портфеля снизилось, главным образом за счет розничного сегмента. Одновременно с ростом портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2014 году выросла доля просроченной задолженности в портфелях банков по кредитам физическим лицам с 4,4% на конец 2013 до 5,9% на конец 2014. По кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, доля просроченной задолженности увеличилась с 4,1% на конец 2013 года до 4,2% на конец 2014 года.

Темп роста большинства основных составляющих российской банковской системы в 2014 году в целом соответствовал темпам роста российской экономики. В результате отношение активов банков к ВВП увеличилось (с 87% до 109%), объем банковских депозитов физических лиц остался на уровне 26% ВВП. При этом следует отметить кредитную активность: кредитный портфель увеличился за год с 61% ВВП до 73% ВВП, в том числе кредиты населению выросли с 15% ВВП до 16% ВВП.

В настоящее время на состояние банковской отрасли и общую динамику финансовых рынков оказывает существенное влияние ряд негативных факторов, таких как, сохранение геополитической напряженности, рост инфляции, отток капитала и нестабильный курс рубля. Среди факторов, которые могут положительно повлиять на состояние отрасли (в случае их возникновения и/или продолжения их действия), можно отметить следующие:

- улучшение макроэкономической ситуации в стране;
- дальнейшее развитие всех видов розничного кредитования;
- развитие предпринимательства;
- рост доверия населения к банковскому сектору;
- увеличение реальных денежных доходов населения.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли:

В целом результаты деятельности Эмитента в банковской отрасли можно охарактеризовать как удовлетворительные:

- 145-е место в рейтинге банков по активам нетто на 01.07.2015 г. (Рейтинг банков по методике Banki.ru).
- 138-е место в рейтинге банков по объему портфеля кредитов предприятиям и организациям на 01.07.2015 г. (Рейтинг банков по методике Banki.ru)
- 64-е место в рейтинге банков по капиталу (по форме 123) на 01.07.2015 г. (Рейтинг банков по методике Banki.ru).

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли.

Результаты деятельности Банка соответствуют динамике показателей банковской системы и основных конкурентов.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

В целом, деятельность Эмитента обусловлена правильно выбранной стратегией развития, высоким качеством управления, своевременной реализацией программы оптимизации издержек, а также консервативной политикой в области управления рисками.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особые мнения членов Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК или членов коллегиального исполнительного органа АО РОСЭКСИМБАНК отсутствуют.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

В соответствии со сценарными условиями, основными параметрами прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, подготовленными Минэкономразвития России в мае 2015 года, ожидается, что экспорт товаров по базовому варианту в целом сократится с 498 млрд. долларов США в 2014 году до 348 млрд. долларов США в 2015 году, после чего возможен рост до 431 млрд. долларов США к 2018 году. В основном за этой динамикой стоит экспорт топливно-энергетической группы товаров.

Возможности наращивания объемов экспорта в среднесрочный период в условиях базового варианта будут существенно ограничены ростом конкуренции на мировых сырьевых рынках и замедлением темпов роста добычи нефти с 2016 года. В 2015 году экспорт в реальном выражении увеличится на 1,8 %, что объясняется ростом физических объемов топливно-энергетической группы. В дальнейшем рост экспорта в реальном выражении составит 0,6–1,4 процента.

В 2016 – 2018 гг. увеличение экспорта в реальном выражении будет связано с расширением поставок машин, оборудования и транспортных средств, металлов, продовольствия и продукции химической промышленности. Экспорт машин, оборудования и транспортных средств увеличится с 24 млрд. долларов США в 2015 году до 28 млрд. долларов США в 2018 году, физический темп прироста составит в среднем 3,7 процента. Поставки металлургической продукции будут расти в реальном выражении на протяжении всего прогнозного периода, стоимостные объемы увеличатся с 41 млрд. долларов США в 2014 году до 48 млрд. долларов США в 2018 году.

В этой ситуации, ключевым фактором, способствующим развитию несырьевого экспорта, является наличие доступа российских производителей к специализированному экспортному финансированию, призванному обеспечить привлекательные условия российским экспортерам. Сейчас такое финансирование покрывает всего 4,3 % экспорта.

АО РОСЭКСИМБАНК уделяет большое внимание проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности.

Основными статьями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат АО РОСЭКСИМБАНК, являются процентные доходы по предоставляемым кредитам клиентам, а также доходы от операций межбанковского кредитования, операций с ценными бумагами и размещения денежных средств через сделки SWAP, а также формирование резервов на возможные потери по предоставленным кредитам клиентам.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Деятельность АО РОСЭКСИМБАНК играет важную роль по стимулированию несырьевого экспорта в среднесрочной перспективе и поддерживается на государственном уровне. В частности, Президентом Российской Федерации заявлено о намерении увеличить уставной капитал Банка в течение 2015-2017гг. на сумму до 30 млрд. рублей. Планируется также адресное финансирование банка с использованием различных видов государственной поддержки.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Стратегия АО РОСЭКСИМБАНК предполагает обеспечение безубыточности деятельности при покрытии возникающих рисков, в т. ч. кредитного, что обусловлено целями деятельности Банка в части обеспечения доступа экспортеров к удобным кредитным инструментам и создания инфраструктуры, которая позволит повысить конкурентоспособность отечественного бизнеса за пределами страны, особенно в условиях нестабильности на финансовом рынке.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

Среди основных способов, применяемых Банком для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на его деятельность, следует выделить:

- выявление и анализ основных внутренних и внешних угроз развития кредитной организации;
- прогнозирование ключевых макро- и микроэкономических показателей на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу и разработка сценариев поведения в случае реализации возможных внешних и внутренних угроз;
- прогнозирование и планирование ключевых показателей деятельности Эмитента и оперативный анализ исполнения планов, а также выявление причин отклонения от плановых показателей.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Среди факторов, которые могут существенно оказать негативное влияние на результаты деятельности организации, следует отметить следующие:

- дестабилизация политической ситуации в стране;
- снижение уровня ликвидности банковской системы;
- экономический спад;
- замедление процесса реформирования банковской системы;
- снижение объемов экспорт.

Вероятность наступления указанных факторов оценивается Эмитентом как незначительная.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Среди факторов, которые могут положительно повлиять на результаты деятельности Эмитента, можно отметить следующие:

- улучшение макроэкономической ситуации в стране;
- увеличение экспорта;
- создание и развитие импортозамещающих производств;
- приток долгосрочных инвестиций в экономику;
- расширение продуктовой линейки и сотрудничества кредитными организациями и финансовыми институтами.

К основным причинам, обосновывающим положительную динамику деятельности Эмитента, можно отнести высокий уровень системы корпоративного управления и управления рисками, активную политику поддержки экспортной деятельности российских организаций.

4.7. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Приводится перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Эмитент как специализированный банк, нацеленный на оказание финансовой поддержки российскому несырьевому экспорту, не имеет конкурентов, включая конкурентов за рубежом, т.к. сфера деятельности эмитента уникальна.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

В соответствии с Уставом Эмитента органами управления Эмитента являются:

- *Общее собрание акционеров Банка;*
- *Совет директоров Банка;*
- *Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка;*
- *Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган Банка.*

Компетенция органов управления в соответствии с Уставом Эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров (далее - Собрание).

К компетенции Собрания относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;*
- 2) принятие решения о реорганизации Банка;*
- 3) принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;*
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;*
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;*
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;*
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;*
- 8) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;*
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;*
- 10) утверждение аудиторской организации (аудитора) Банка;*
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;*
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в т.ч. отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, (в т.ч. выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;*
- 13) определение порядка ведения Собрания;*
- 14) дробление и консолидация акций Банка;*
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 ФЗ «Об акционерных обществах»;*
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст.79 ФЗ «Об акционерных обществах»;*
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;*
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;*
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;*
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.*

Совет директоров Банка

Компетенция Совета директоров Банка:

В компетенцию Совета директоров Банка входит определение стратегии развития Банка, обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п.8 статьи 55 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями статьи 8 Устава и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 7) утверждение решения о выпуске ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг Банка;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 10) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) по представлению Председателя Правления Банка назначение заместителей Председателя Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации (аудитора) Банка;
- 13) рекомендации Общему Собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку их выплаты;
- 14) рекомендации Общему Собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансовой деятельности;
- 15) использование резервного и иных фондов Банка;
- 16) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- 17) утверждение внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров в соответствии с требованиями федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов;
- 18) создание и закрытие филиалов и представительств Банка;
- 19) утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
- 20) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;
- 21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 22) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 23) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 24) принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19 пункта 8.1. Устава Банка), если размер такого участия превышает 20 процентов от уставного капитала другой организации;
- 25) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в его распоряжении;
- 26) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 27) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- 28) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в т.ч. в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 29) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей качественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 30) утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка,

плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- 31) утверждение внутренних документов по организации Службы внутреннего аудита;
- 32) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, а также досрочное прекращение его полномочий;
- 33) утверждение плана работы Службы внутреннего аудита;
- 34) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 35) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 36) создание эффективного внутреннего контроля;
- 37) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 38) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 39) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 40) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 41) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, утверждение положений о них, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию;
- 42) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 43) утверждение кадровой политики Банка, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
 - утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);
 - рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
 - рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);
 - осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;
- 44) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- 45) утверждение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;

- 46) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;
- 47) осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления, его заместителей и Правления Банка;
- 48) осуществление возложенных на Совет директоров функций в рамках системы внутреннего контроля Банка;
- 49) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;
- 50) организация работы по оценке рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 51) контроль за периодическим пересмотром организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и мониторинга новых и/или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- 52) иные вопросы, связанные с деятельностью Банка и предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка;
- 2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) рассмотрение результатов деятельности Банка, текущие и перспективные планы работ;
- 4) принятие решений по вопросам коммерческой деятельности Банка, в т.ч. управления активами и пассивами, кредитования, ведения расчетов, работы с ценными бумагами, другим вопросам текущей деятельности Банка, утверждение внутренних документов, регламентирующих указанную деятельность Банка;
- 5) определение условий и порядка оплаты труда работников Банка, а также предоставление дополнительных трудовых, социально-бытовых и иных льгот;
- 6) установление деловых связей Банка с иностранными и международными банками и другими организациями;
- 7) рассмотрение материалов ревизий и проверок Банка;
- 8) предварительное рассмотрение годовой бухгалтерской отчетности и других финансовых отчетных документов Банка;
- 9) рассмотрение проектов приказов, инструкций и других внутренних документов Банка по наиболее важным вопросам его деятельности;
- 10) принятие решений по вопросам финансового планирования, в т.ч. планирования собственных капитальных вложений;
- 11) создание комитетов, комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;
- 12) принятие решений об участии Банка в уставных капиталах других организаций в размере до 20 процентов участия, а также о прекращении такого участия;
- 13) решение иных вопросов руководства текущей деятельностью Банка.

В сфере внутреннего контроля Правление Банка:

- 1) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 2) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 3) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 4) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- 5) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- 6) обеспечивает своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- 7) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 8) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 9) рассматривает и утверждает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и осуществляет контроль их соблюдения;
- 10) обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 11) осуществляет решение иных вопросов в сфере внутреннего контроля, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Единый исполнительный орган Банка – Председатель Правления

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, Председатель Правления:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- распоряжается в соответствии действующим законодательством и в пределах, установленных Уставом Банка, всем имуществом и средствами Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- организует выполнение решений Общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях;
- предлагает Совету директоров Банка для утверждения персональный состав членов Правления;
- совершает сделки и иные юридические акты от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета;
- выдает доверенности от имени Банка;
- открывает счета в банках;
- издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, дает указания, утверждает положения и внутренние документы, касающиеся текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции других органов управления Банка;
- утверждает структуру и штатное расписание, принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, заключает трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка;
- распределяет обязанности между своими заместителями;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- утверждает Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- выполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка за исключением функций, закрепленных Уставом Банка за другими органами управления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного управления ЗАО РОСЭКСИМБАНК – утвержден Советом директоров Банка 22.11.2011г., Протокол № 7.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов управления:

Эмитентом утверждены следующие документы, регулирующие деятельность органов его управления:

- Положение о Совете директоров – утверждено Общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 05.03.2003г. с изменениями, внесенными Общим собранием акционеров 22.06.2004г., Протокол № 2, решением единственного участника № 1 от 14.04.2011г.);
- Положение о Правлении – утверждено Общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 05.03.2003г. с изменениями от «22.06.2004г., утвержденными Общим собранием акционеров – Протокол № 1 от 22.06.2004г.)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента в случае его наличия: *Тексты указанных документов будут находиться в свободном доступе после государственной регистрации выпуска Облигаций на следующих страницах:*

- <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1012>;
- <http://www.eximbank.ru>.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Состав Совета директоров Эмитента

1) Фамилия, имя, отчество		Фрадков Петр Михайлович - Председатель		
Год рождения:		1978		
Сведения об образовании:		Московский государственный институт международных отношений МИД России, 2000г. Экономист-международник Мировая экономика		
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству				
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации	
08.06.2006	по наст. время	Председатель совета директоров	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)	
29.03.2007	26.03.2015	Заместитель Председателя наблюдательного совета	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	
15.07.2008	30.06.2012	Член совета директоров	ОАО «СГ-Транс»	
07.09.2009	по наст. время	Член совета директоров	Акционерный коммерческий банк «НОВИКОМБАНК» (акционерное общество)	
30.06.2011	29.06.2011	Член совета директоров	ОАО АКБ «Связь-Банк»	
14.10.2011	по наст. время	Председатель совета директоров	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»	
25.04.2013	по наст. время	Член наблюдательного совета	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий промышленно-инвестиционный банк» (Киев, Украина)	
16.07.2013	по наст. время	Член совета директоров	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	
31.12.2014	по наст. время	Первый заместитель Председателя, член Правления	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	
23.04.2015	по наст. время	Генеральный директор	Акционерное общество «Российский экспортный центр»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0	%;

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): *Комитеты не формировались.*

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: *Лицо не является независимым директором.*

2) Фамилия, имя, отчество	<i>Вышковский Константин Владимирович</i>
Год рождения:	<i>1973</i>
Сведения об образовании:	<i>Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1996 г. Экономист Финансы и кредит</i>

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
<i>30.12.2009</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Директор департамента государственного долга и государственных финансовых активов</i>	<i>Министерство финансов Российской Федерации</i>
<i>27.06.2011</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Член совета директоров</i>	<i>Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)</i>
<i>27.04.2015</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Член совета директоров</i>	<i>Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого	0	шт.

общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): *Комитеты не формировались.*

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: *Лицо не является независимым директором.*

3) Фамилия, имя, отчество		Голованов Дмитрий Ярославич	
Год рождения:		1971	
Сведения об образовании:		Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1996 г. Экономист Финансы и кредит	
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
16.09.2002	30.05.2014	Первый заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»)
02.06.2014	по наст. время	Председатель Правления	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
19.06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		0	%;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в

отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): *Комитеты не формировались.*

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: *Лицо не является независимым директором.*

4) Фамилия, имя, отчество	<i>Господарев Алексей Николаевич</i>
Год рождения:	<i>1979</i>
Сведения об образовании:	<i>Московский государственный институт международных отношений (МГИМО), 2002 г. Экономист международник Финансы и кредит Российская академия правосудия, 2007 г. Юрист Юриспруденция</i>

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
<i>05.05.2009</i>	<i>23.06.2014</i>	<i>Заместитель Директора Департамента международного сотрудничества</i>	<i>Министерство сельского хозяйства Российской Федерации</i>
<i>24.06.2014</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Директор Департамента внешнеэкономических отношений</i>	<i>Министерство промышленности и торговли Российской Федерации</i>
<i>09.06.2015</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Член совета директоров</i>	<i>Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<i>0</i>	<i>%;</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	<i>0</i>	<i>%;</i>
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	<i>0</i>	<i>шт.;</i>
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	<i>0</i>	<i>%;</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	<i>0</i>	<i>%;</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	<i>0</i>	<i>шт.</i>

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): *Комитеты не формировались.*

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: *Лицо не является независимым директором.*

5) Фамилия, имя, отчество	<i>Никишина Вероника Олеговна</i>
Год рождения:	<i>1968</i>
Сведения об образовании:	<i>Московский химико-технологический институт имени Д.И. Менделеева, 1991 г. Инженер-технолог биотехнология</i>

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
<i>13.01.2015</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Помощник Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова</i>	<i>Аппарат Правительства Российской Федерации</i>
<i>23.01.2015</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Член совета директоров</i>	<i>Автономная некоммерческая организация «Информационно- аналитический центр по вопросам внешней торговли»</i>
<i>13.04.2015</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Член совета директоров</i>	<i>АО «Национальный экспортный центр»</i>
<i>09.06.2015</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Член совета директоров</i>	<i>Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<i>0</i>	<i>%;</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	<i>0</i>	<i>%;</i>
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	<i>0</i>	<i>шт.;</i>
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	<i>0</i>	<i>%;</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	<i>0</i>	<i>%;</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	<i>0</i>	<i>шт.</i>

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): *Комитеты не формировались.*

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: *Лицо не является независимым директором.*

6) Фамилия, имя, отчество	<i>Тарасенко Оксана Валерьевна</i>
Год рождения:	<i>1983</i>
Сведения об образовании:	<i>Московский государственный институт им. М.В. Ломоносова, 2005 г. Юрист Юриспруденция</i>

		Магистр менеджмента, 2009 г. Менеджмент	
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
16.06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Открытое акционерное общество «Дальневосточная энергетическая управляющая компания»
20.06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Открытое акционерное общество «Иннополис»
06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Открытое акционерное общество «Инновационный научно-производственный центр текстильной промышленности»
27.06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Открытое акционерное общество «Распорядительная дирекция по печати»
27.06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Открытое акционерное общество «Янтарный сказ»
30.06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Открытое акционерное общество «Ордена Октябрьской революции, Ордена Трудового Красного знамени «Первая образцовая типография»
08.10.2014	по наст. время	Член совета директоров	Открытое акционерное общество «Роскартография»
28.11.2014	по наст. время	Член совета директоров	Открытое акционерное общество «Распорядительная дирекция Минкультуры России»
27.04.2015	по наст. время	Член совета директоров	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»
29.05.2015	по наст. время	Директор Департамента корпоративного управления	Министерство экономического развития Российской Федерации
09.06.2015	по наст. время	Член совета директоров	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): *Комитеты не формировались.*

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: *Лицо не является независимым директором.*

7) Фамилия, имя, отчество		Теплов Олег Владимирович	
Год рождения:		1978	
Сведения об образовании:		Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова 2000 г. Финансы и кредит	
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
01.02.2010	01.08.2012	Главный советник, референт, начальник отдела стратегического планирования в Департаменте экономики и финансов Правительства Российской Федерации	Аппарат Правительства Российской Федерации
01.08.2012	01.08.2013	Директор Департамента стратегического управления, государственных программ и инвестиционных проектов	Министерство экономического развития Российской Федерации
01.11.2012	по наст. время	Член наблюдательного совета	Акционерное общество «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
01.08.2013	31.05.2015	Начальник Департамента развития секторов экономики Экспертного управления	Администрация Президента Российской Федерации
19.06.2014	по наст. время	Член Совета директоров	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
01.06.2015	по наст. время	Референт Экспертного управления Президента Российской Федерации	Администрация Президента Российской Федерации
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		0	%;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): *Комитеты не формировались.*

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: *Лицо не является независимым директором.*

8) Фамилия, имя, отчество		Тюпанов Алексей Александрович	
Год рождения:		1984	
Сведения об образовании:		МГУ им. М.В. Ломоносова, 2006 г. Математик Математика	
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
19.06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
31.12.2014	по наст. время	Генеральный директор	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»
27.04.2015	по наст. время	Член совета директоров	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): *Комитеты не формировались.*
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: *Лицо не является независимым директором.*

Состав Правления Эмитента

1) Фамилия, имя, отчество		Голованов Дмитрий Ярославич	
Год рождения:		1971	
Сведения об образовании:		Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1996 г. Экономист Финансы и кредит	
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
16.09.2002	30.05.2014	Первый заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»)
02.06.2014	по наст. время	Председатель Правления	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
19.06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

2) Фамилия, имя, отчество	Строков Максим Владимирович		
Год рождения:	1969		
Сведения об образовании:	Московский экономико-статистический институт, 1991г., специальность: статистика, квалификация: экономист		

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в

настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
25.03.2003	по наст. время	Первый заместитель Председателя Правления	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

3) Фамилия, имя, отчество		Азарченков Артем	
Год рождения:		1981	
Сведения об образовании:		Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова, 2004г., специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист Кандидат экономических наук	
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
01.07.2010	03.11.2011	Директор управления андеррайтинга и рисков	Закрытое акционерное общество «КофасРус Страховая Компания» ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания»
14.11.2011	19.08.2012	Начальник Управления андеррайтинга, оценки рисков	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» АО «ЭКСаР»
20.08.2012.	31.12.2013	Начальник Управления андеррайтинга и оценки рисков и развития страховых продуктов	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» АО «ЭКСаР»
01.01.2014.	04.03.2015	Управляющий директор по андеррайтингу	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»

			АО «ЭКСПАР»
05.03.2015.	по наст. время	Заместитель Председателя Правления	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

4) Фамилия, имя, отчество		Аксенов Константин Александрович	
Год рождения:		1979	
Сведения об образовании:		Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2001г., специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист	
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
07.07.2010	18.11.2011	Директор департамента индустриального страхования	Открытое акционерное общество «АльфаСтрахование», ОАО «АльфаСтрахование»
21.11.2011	19.08.2012	Начальник Управления продаж, международного сотрудничества и сопровождения	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» АО «ЭКСПАР»
20.08.2012	31.12.2013	Начальник Управления клиентских отношений	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» АО «ЭКСПАР»
01.01.2014	04.03.2015	Директор по работе с клиентами	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» АО «ЭКСПАР»
05.03.2015	по наст. время	Заместитель Председателя Правления	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк

		(акционерное общество)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

5) Фамилия, имя, отчество		Бондарюк Наталья Александровна	
Год рождения:		1957	
Сведения об образовании:		Московский экономико-статистический институт, 1979г., специальность: статистика, квалификация: экономист	
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
03.03.1997	15.04.2012	Заместитель начальника Департамента оформления расчетов, налогов и отчетности – заместитель Главного бухгалтера	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
16.04.2012	11.12.2014	Начальник Департамента оформления расчетов, налогов и отчетности – Главный бухгалтер	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
12.12.2014	по наст. время	Главный бухгалтер	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации -			0 шт.

эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

6) Фамилия, имя, отчество	<i>Золотарев Леван Викторович</i>
Год рождения:	<i>1963</i>
Сведения об образовании:	<i>Московский финансовый институт, 1986г., специальность: международные экономические отношения, квалификация: экономист</i>

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
<i>10.12.2009</i>	<i>18.06.2012</i>	<i>Первый Вице-Президент по операциям на финансовых рынках</i>	<i>«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)</i>
<i>02.09.2014</i>	<i>28.10.2014</i>	<i>Советник Председателя Правления</i>	<i>Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)</i>
<i>29.10.2015</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>	<i>Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<i>0</i>	<i>%;</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	<i>0</i>	<i>%;</i>
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	<i>0</i>	<i>шт.;</i>
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	<i>0</i>	<i>%;</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	<i>0</i>	<i>%;</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	<i>0</i>	<i>шт.</i>

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Эмитента

Фамилия, имя, отчество		Голованов Дмитрий Ярославич	
Год рождения:		1971	
Сведения об образовании:		Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1996 г. Экономист Финансы и кредит	
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
16.09.2002	30.05.2014	Первый заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»)
02.06.2014	по наст. время	Председатель Правления	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
19.06.2014	по наст. время	Член совета директоров	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		0	%;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные вознаграждения, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--	-----------------------------

	вознаграждения)	
1	2	3
2014 год	<i>отсутствуют</i>	<i>0</i>
1 квартал 2015 года	<i>отсутствуют</i>	<i>0</i>

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов органа управления кредитной организации-эмитента, компенсированные кредитной организацией – эмитентом в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, руб.
1	2	3
2014 год	<i>отсутствуют</i>	<i>0</i>
1 квартал 2015 года	<i>отсутствуют</i>	<i>0</i>

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации

Банк не заключал трудовые договора с членами Совета Директоров, вознаграждение за указанные периоды отсутствует. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента не принималось. Указанные соглашения не заключались.

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные вознаграждения, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2014 год	<i>заработная плата,</i>	<i>50 430 000</i>
1 квартал 2015 года	<i>заработная плата</i>	<i>33 786 000</i>

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов органа управления кредитной организации-эмитента, компенсированные кредитной организацией – эмитентом в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, руб.
1	2	3
2014 год	<i>отсутствуют</i>	<i>0</i>
1 квартал 2015 года	<i>отсутствуют</i>	<i>0</i>

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации

Вознаграждение членов Правления осуществляется в соответствии с условиями трудовых договоров. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента не принималось. Указанные соглашения не заключались.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:

Для обеспечения надлежащего уровня надежности деятельности Банка, соответствующего характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в Банке создается Система органов внутреннего контроля, которую составляют:

- Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу финансового мониторинга;
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Департамент рисков - структурное подразделение, отвечающее за вопросы оценки и управления банковскими рисками;
 - Структурные подразделения, отвечающие за вопросы обеспечения информационной безопасности Банка.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется «Положением о Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

12.2. Ревизионная комиссия избирается в составе 3-х человек на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

12.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров по основаниям и в порядке, предусмотренными «Положением о Ревизионной комиссии».

12.4. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка или Правления, а также ликвидационной комиссии.

12.5. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря.

12.6. В компетенцию Ревизионной комиссии входит:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета, проверка своевременности и правильности платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Банка и Правлением, их соответствие Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров, а также оценка правомерности и целесообразности действий исполнительных органов Банка и Совета директоров Банка.

12.7. Ревизионная комиссия имеет право:

- требовать личного объяснения от членов Совета директоров и Правления Банка, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- ставить перед Правлением вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых в Банке;
- докладывать Совету директоров Банка о нарушениях, выявленных в ходе проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка.

12.8. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по:

- инициативе самой Ревизионной комиссии;
- решению Общего собрания акционеров;
- решению Совета директоров Банка;
- требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

- 12.9. По требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 12.10. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 12.11. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
 - информация о фактах нарушения Банком установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также порядка осуществления Банком финансово-хозяйственной деятельности.
- 12.12. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размер вознаграждения устанавливается решением Общего собрания акционеров. (из Устава Эмитента)

Ревизионная комиссия является органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка, его органов, должностных лиц, подразделений и служб.

В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством РФ, уставом банка и Положением о Ревизионной комиссии. Компетенция Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах" и уставом банка. (из Положения о Ревизионной комиссии Эмитента)

Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения Общего собрания, Совета директоров и единоличного исполнительного органа результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме акта;
- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности банка;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов банка, руководителей подразделений и служб, должностных лиц предоставления информации (документов и материалов), изучение которой соответствует компетенции Ревизионной комиссии;
- требовать созыва заседаний Совета директоров, созыва внеочередного Общего собрания в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления банком;
- требовать письменных объяснений от членов Совета директоров и Правления банка, работников банка, любых должностных лиц по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций банка работниками банка и должностными лицами;
- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности банка по итогам деятельности банка за год, а также во всякое время по инициативе лиц, названных в Федеральном законе "Об акционерных обществах", уставе банка и Положении о Ревизионной комиссии;
- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в банке.

Председатель Ревизионной комиссии обязан присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания.

Главный бухгалтер (его заместители) – назначается на должность соответствующим приказом Председателя Правления Банка.

Главный бухгалтер (его заместители) должен отвечать требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Главный бухгалтер (его заместители), осуществляя внутренний контроль в соответствии с полномочиями, установленными действующим законодательством и нормативными актами Банка России, выполняет, в частности, следующие функции:

- несет ответственность за формирование учетной и налоговой политик, ведение бухгалтерского и налогового учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности,
- обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России,
- обеспечивает контроль за движением имущества и выполнением обязательств

- обеспечивает организацию внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита):

К данным органам относятся:

- Структурное подразделение, отвечающее за вопросы оценки и управления банковскими рисками
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)
- Служба финансового мониторинга

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: *Данный комитет отсутствует.*

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

Структурное подразделение, отвечающее за вопросы оценки и управления банковскими рисками - самостоятельное структурное подразделение Банка, обеспечивающее организацию и осуществление деятельности по эффективному управлению рисками (Департамент рисков).

Структурное подразделение, отвечающее за вопросы оценки и управления банковскими рисками, действует на основании Устава Банка, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, утвержденного Советом директоров Банка, Положения о структурном подразделении, утвержденного Правлением Банка, и подотчетно в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Структурное подразделение, отвечающее за вопросы оценки и управления банковскими рисками, состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель и служащие структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками, назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками, при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками, определяется Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) - самостоятельное структурное подразделение Банка, созданное для выявления комплаенс-риска (регуляторного риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, Положения о Службе внутреннего контроля в Банке и подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка и должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

К сфере деятельности и основным функциям Службы внутреннего контроля относятся:

- (1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными

для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- (2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- (3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- (4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка и/или Правлению Банка;
- (5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- (6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- (7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- (8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- (9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- (10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- (11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- (12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- (13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- (14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском и предусмотренные внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

Руководитель (его заместитель) и служащие Службы внутреннего контроля вправе:

- (1) получать доступ к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей;
- (2) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемых подразделений необходимые для осуществления контроля документы, копии документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- (3) привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- (4) входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- (5) снимать копии с полученных документов и записей, хранящихся в компьютерных системах, а также получать расшифровки этих записей с соблюдением процедур доступа и требованиям по работе со сведениями ограниченного распространения;
- (6) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России и других регулирующих органов, внутренним документам Банка, процедурам принятия решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- (7) участвовать в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском.

Служба финансового мониторинга - самостоятельное структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, созданное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с положениями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба финансового мониторинга действует на основании Устава Банка, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, Положения о Службе финансового мониторинга Банка,

утвержденного Председателем Правления Банка, и подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Функции, задачи, порядок и особенности осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяются «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», действующими в Банке, и иными нормативными документами Банка.

К основным полномочиям Службы финансового мониторинга относятся:

- (1) осуществление контроля за соответствием деятельности Банка, а также его сотрудников при выполнении ими своих служебных обязанностей действующему законодательству, нормативным актам Банка России и других федеральных органов исполнительной власти, а также внутренним нормативным документам Банка в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- (2) обеспечение реализации положений и организационных мер, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Права и обязанности Службы финансового мониторинга указаны в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Руководитель Службы финансового мониторинга должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Руководитель Службы финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Банк информирует в письменной форме Банк России о назначении или освобождении от должности руководителя Службы финансового мониторинга в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения).

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

У Эмитента создана Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита - самостоятельное структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего аудита, оценки эффективности системы внутреннего контроля в Банке, оценки эффективности процедур управления банковскими рисками и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, Положения о Службе внутреннего аудита и подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка.

Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка, подчиняется Совету директоров Банка по вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита в соответствии с действующими нормативными актами, и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Деятельность Службы внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

К сфере деятельности и основным функциям Службы внутреннего аудита относятся:

- (1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в Банке в целом;
- (2) проверка выполнения решений органов управления Банка;
- (3) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- (4) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- (5) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- (6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- (7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- (8) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- (9) мониторинг системы внутреннего контроля;
- (10) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента рисков Банка;
- (11) другие вопросы, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Руководитель (его заместитель) и служащие Службы внутреннего аудита вправе:

- (1) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемых подразделений необходимые для осуществления аудита документы, копии документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- (2) привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- (3) беспрепятственно входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- (4) снимать копии с полученных документов и записей, хранящихся в компьютерных системах, а также получать расшифровки этих записей с соблюдением процедур доступа и требованиям по работе со сведениями ограниченного распространения;
- (5) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка, процедурам принятия решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- (6) осуществлять контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений;
- (7) участвовать в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего аудита, принятой в Банке.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

В связи с аннулированием лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации, отсутствуют.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Состав ревизионной комиссии:

ФИО: Дымищ Инна Михайловна

Год рождения: 1972

Образование: высшее, кандидат экономических наук

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
01.01.2014	по наст. время	Директор по внутреннему аудиту	АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСПАР»)
13.06.2012	31.12.2013	Внутренний аудитор	АО «ЭКСПАР»

28.05.2007	08.06.2012	Экономист, заместитель начальника, начальник отдела финансового анализа, начальник Управления финансового анализа Планово-экономического департамента	Внешэкономбанк
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт. ;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимала.*

ФИО: *Кривченков Александр Сергеевич*

Год рождения: *1982*

Образование: *Высшее, кандидат юридических наук*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
08 июня 2015	по наст. время	Директор по правовым вопросам	АО «Российский экспортный центр» (ранее – АО «Национальный экспортный центр»)
20 октября 2011	по наст. время	Директор по правовым вопросам (ранее – начальник Правового управления, заместитель начальника Правового управления)	АО «ЭКСПАР»
23.10.2010	11.07.2012	Генеральный директор	ООО «Уберримма Фидес»
16.07.2010	31.12.2010	Директор розничного блока	ООО «Главстрахконтроль»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт. ;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 шт.

каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

ФИО: *Чубарь Иван Иванович*

Год рождения: *1981*

Образование: *Высшее*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
<i>01.01.2014</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Директор по планово-экономической работе</i>	<i>АО «ЭКСП»</i>
<i>02.04.2013</i>	<i>01.01.2014</i>	<i>Начальник Финансового управления (по совместительству)</i>	<i>АО «ЭКСП»</i>
<i>18.02.2013</i>	<i>01.04.2015</i>	<i>Начальник Финансового управления (по совместительству)</i>	<i>АО «ЭКСП»</i>
<i>25.04.2011</i>	<i>23.03.2013</i>	<i>Финансовый дир-р; Генеральный дир-р</i>	<i>ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания»</i>
<i>16.11.2009</i>	<i>22.01.2011</i>	<i>Финансовый контролер (Руководитель проекта)</i>	<i>ОАО СК «РОСНО»</i>
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			<i>0</i> %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			<i>0</i> %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			<i>0</i> шт. ;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			<i>0</i> %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			<i>0</i> %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			<i>0</i> шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал.*

Руководитель Службы внутреннего аудита:

ФИО: *Кашанова Ольга Юрьевна*

Год рождения: *1975*

Образование: *высшее, Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1998 г.; Московская финансово - юридическая академия, 2005 г.; кандидат экономических наук*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
<i>02.2015</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Руководитель Службы внутреннего аудита</i>	<i>АО РОСЭКСИМБАНК</i>
<i>08.2012</i>	<i>02.2015</i>	<i>Заместитель начальника Управления внешних проверок Службы внутреннего контроля</i>	<i>«Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк»»</i>
<i>01.2002</i>	<i>07.2012</i>	<i>Эксперт Службы внутреннего контроля</i>	<i>ОАО Банк внешней торговли (Внешторгбанк) (с 01.03.2007 – ОАО Банк ВТБ)</i>
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			<i>0</i> %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			<i>0</i> %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			<i>0</i> шт. ;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			<i>0</i> %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			<i>0</i> %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			<i>0</i> шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимала.*

Руководитель Службы внутреннего контроля:

ФИО: *Козеева Вера Анатольевна*

Год рождения: *1961*

Образование: *высшее, Таллинский политехнический институт, 1998г.; кандидат экономических наук*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
<i>05.2015</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Комплаенс-контролер, и.о.руководителя Службы внутреннего контроля, Руководитель Службы внутреннего контроля</i>	<i>АО РОСЭКСИМБАНК</i>
<i>11.2014</i>	<i>04.2015</i>	<i>Консультант организационного отдела ревизионной комиссии ПФР</i>	<i>Пенсионный Фонд РФ</i>
<i>08.2002</i>	<i>08.2014</i>	<i>Заместитель начальника</i>	<i>ОАО Банк ВТБ</i>

		Управления внутреннего аудита, заместитель руководителя Службы внутреннего контроля, заместитель начальника Управления – начальника отдела внутреннего контроля филиальной сети Управления внутреннего контроля, советник Управления внутреннего контроля, начальник отдела аудита филиальной сети	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт. ;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимала.*

Руководитель Службы финансового мониторинга:

ФИО: *Климова Марина Анатольевна*

Год рождения: *1966*

Образование: *высшее. Московский экономико-статистический институт, 1988 г.*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
<i>12.2014</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Руководитель Службы финансового мониторинга</i>	<i>АО РОСЭКСИМБАНК</i>
<i>02.2008</i>	<i>12.2014</i>	<i>Начальник Управления финансового мониторинга, руководитель Службы финансового мониторинга</i>	<i>ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0	шт. ;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0	%;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0	шт.

каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимала.*

Контроллер:

ФИО: *Ермохина Лариса Валентиновна*

Год рождения: *1965*

Образование: *высшее, Курганский машиностроительный институт, 1987 г.; Челябинская банковская школа Центрального банка РФ, 1997 г.*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
<i>04.2005</i>	<i>по наст. время</i>	<i>Консультант Службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг</i>	<i>АО РОСЭКСИМБАНК</i>
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			<i>0</i> %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			<i>0</i> %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			<i>0</i> шт. ;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			<i>0</i> %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			<i>0</i> %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			<i>0</i> шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимала.*

Руководитель Службы управления рисками:

ФИО: *Гуров Александр Иванович*

Год рождения: *1977*

Образование: *высшее, Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова, 1998 г.*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Фирменное наименование
-------------------	-----------------	------------------------	------------------------

(назначения на) должность	работы в должности		организации
07.2014	по наст. время	Директор Департамента рисков	АО РОСЭКИСМБАНК
03.2013	06.2014	заместитель начальника Службы внутреннего аудита, заместитель директора – начальник отдела риск-менеджмента	ГК «Агентство по страхованию вкладов»
11.2009	01.2013	Начальник отдела выездных проверок Департамента кредитования, директор Департамента внешних проверок	ОАО Российский банк Развития (с 04.05.2011 – ОАО «МСИП Банк»)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт. ;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал*

Руководитель Службы информационной безопасности:

ФИО: *Куликов Владимир Викторович*

Год рождения: *1975*

Образование: *высшее, Московский Государственный агроинженерный университет им. В.П.Горячкина*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Фирменное наименование организации
12.2012	по наст. время	Начальник отдела информационной безопасности, руководитель направления информационной безопасности Департамента информационно-аналитического обеспечения и защиты	АО РОСЭКСИМБАНК
12.2011	12.2012	заместитель генерального директора по безопасности	ЗАО «ЛАЗЕР-ВИДЕО Мультимедиа»
01.2011	05.2011	Начальник отдела информационных технологий и связи	Федеральное государственное унитарное предприятие «Канал имени Москвы»

05.2009	07.2010	Начальник службы безопасности	Федеральное государственное унитарное предприятие «ПромЭкс»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт. ;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *Указанных должностей не занимал*

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Служба внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные вознаграждения, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2014 год	заработная плата,	0
1 квартал 2015 года	заработная плата	315,789

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента, компенсированные кредитной организацией – эмитентом в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, тыс. руб.
1	2	3
2014 год	отсутствуют	0
1 квартал 2015 года	отсутствуют	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации

Вознаграждение членов Службы внутреннего аудита осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента не принималось. Указанные соглашения не заключались.

Служба внутреннего контроля:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные вознаграждения, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
---------------	--	----------------------------------

1	2	3
2014 год	заработная плата,	2814,223
1 квартал 2015 года	заработная плата	613,296

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента, компенсированные кредитной организацией – эмитентом в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, тыс. руб.
1	2	3
2014 год	отсутствуют	0
1 квартал 2015 года	отсутствуют	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации

Вознаграждение членов Службы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента не принималось. Указанные соглашения не заключались.

Служба финансового мониторинга:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные вознаграждения, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2014 год	заработная плата,	2479,332
1 квартал 2015 года	заработная плата	902,179

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента, компенсированные кредитной организацией – эмитентом в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, тыс. руб.
1	2	3
2014 год	отсутствуют	0
1 квартал 2015 года	отсутствуют	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации

Вознаграждение членов Службы финансового мониторинга осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента не принималось. Указанные соглашения не заключались.

Служба управления рисками:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные вознаграждения, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2014 год	заработная плата,	5345,952
1 квартал 2015 года	заработная плата	3795,050

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента, компенсированные кредитной организацией – эмитентом в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, тыс. руб.
---------------	--------------	----------------------------

1	2	3
2014 год	<i>отсутствуют</i>	0
1 квартал 2015 года	<i>отсутствуют</i>	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации

Вознаграждение членов Службы управления рисками осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента не принималось. Указанные соглашения не заключались.

Служба информационной безопасности:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные вознаграждения, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2014 год	<i>заработная плата,</i>	<i>1277,177</i>
1 квартал 2015 года	<i>заработная плата</i>	<i>471,540</i>

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента, компенсированные кредитной организацией – эмитентом в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, тыс. руб.
1	2	3
2014 год	<i>отсутствуют</i>	0
1 квартал 2015 года	<i>отсутствуют</i>	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации

Вознаграждение членов Службы информационной безопасности осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента не принималось. Указанные соглашения не заключались.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	2010	2011	2012	2013	2014
Средняя численность работников, чел.	139	138	144	149	157
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	142363762,96	167823131,83	178901108,52	176601791,45	223861297,95
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	35169780,69	41340703,40	49688664,85	53010789,41	60535156,33

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной

организации-эмитента:

За указанный период (2010-2014 года) численность работников постоянно росла. Данный рост вызван расширением штата сотрудников по нескольким причинам:

- 1) увеличение масштабов деятельности;*
- 2) выстраиванием корпоративной структуры;*
- 3) выстраивание и совершенствование системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.*

В результате указанных причин прибыль Эмитента существенно увеличилась за указанный период.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента:

Голованов Дмитрий Ярославич Председатель Правления

Строков Максим Владимирович Первый заместитель Председателя Правления

Бондарюк Наталья Александровна Главный бухгалтер

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство: *профсоюзный орган не создан.*

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.

Опционы эмитентом не выпускались.

VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 0

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): 2

Категории (типы) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: *обыкновенные именные бездокументарные акции.*

Дата составления последнего списка лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 19.08.2015

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций: *Собственные акции Эмитента не его балансе отсутствуют.*

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: *Акции Эмитента не принадлежат подконтрольным ему организациям.*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его 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

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

1) Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «ЭКСПР»*

Адрес места нахождения: *Российская Федерация, 119034, город Москва, 1-й Зачатьевский пер., дом 3, строение 1*

ИНН: 7704792651

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1117746811566

Доля данного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента (%): 99,9999

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих данному лицу (%): 99,9999

Лица, контролирующие данное лицо: *Единственным акционером Акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНШЭКОНОМБАНК)»*

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование: *Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНШЭКОНОМБАНК)»*

Сокращенное фирменное наименование: *ВНШЭКОНОМБАНК*

Адрес места нахождения: *проспект Академика Сахарова д. 9, г. Москва, ГСП-6, 107996, Россия*

ИНН: 7750004150

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1077711000102

Лица, контролирующие данное лицо отсутствуют.

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций: *не применимо*

В случае если акции эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя, указывается на это обстоятельство: *Указанных лиц нет.*

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: *отсутствует.*

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): *отсутствует.*

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом эмитента: *такие ограничения отсутствуют.*

Ограничения на долю участия иностранных лиц, в уставном капитале эмитента установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: *такие ограничения отсутствуют.*

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента: *иные ограничения, отсутствуют.*

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы участников (акционеров) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников (акционеров) эмитента, проведенном за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если приме- нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «19» августа 2015 года							
1	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»	АО «ЭКСПАР»	1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1, г. Москва, Россия, 119034	1117746811566	7704792651	99,9999%	99,9999%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «17» июня 2014 года							
1	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНЕШЭКОНОМБАНК)»	ВНЕШЭКОНОМБАНК	проспект Академика Сахарова д. 9, г. Москва, ГСП-6, 107996, Россия	1077711000102	7750004150	100%	100%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «17» июня 2013 года							
1	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНЕСЭКОНОМБАНК)»	ВНЕСЭКОНОМБАНК	проспект Академика Сахарова д. 9, г. Москва, ГСП-6, 107996, Россия	1077711000102	7750004150	100%	100%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» июня 2012 года							
1	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНЕСЭКОНОМБАНК)»	ВНЕСЭКОНОМБАНК	проспект Академика Сахарова д. 9, г. Москва, ГСП-6, 107996, Россия	1077711000102	7750004150	100%	100%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «07» июня 2011 года							
1	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНЕСЭКОНОМБАНК)»	ВНЕСЭКОНОМБАНК	проспект Академика Сахарова д. 9, г. Москва, ГСП-6, 107996, Россия	1077711000102	7750004150	100%	100%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «28» мая 2010 года							
1	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНЕСЭКОНОМБАНК)»	ВНЕСЭКОНОМБАНК	проспект Академика Сахарова д. 9, г. Москва, ГСП-6, 107996, Россия	1077711000102	7750004150	100%	100%

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершеного отчетного года за пять последних завершенох отчетных лет либо за каждый завершенох отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Наименование показателя	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/руб.	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/руб.	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0

которых имелась заинтересованность, и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.					
--	--	--	--	--	--

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершённых отчетных лет, либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, указываются: *указанные сделки у Эмитента отсутствуют.*

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством РФ, указываются: *указанные сделки не совершались.*

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Единица измерения: *тыс. руб.*

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014
1	2	3	4	5	6
Общая сумма дебиторской задолженности	29 602	33 363	38 297	30 195	44 807
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	0	0	0	0	3 505

Структура дебиторской задолженности эмитента за последний завершённый отчетный год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	01.01.2015	01.07.2015
Расчеты по налогам и сборам	1 626	1 626
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 470	1 638
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	40 655	68 584
в том числе просроченная	3 505	3 505
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	1	1
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	34	144
Требования по прочим операциям	1 021	547
Итого	44 807	76 045

дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за пять последних завершённых отчетных лет:

Указанных дебиторов нет.

VII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений):

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Годовая бухгалтерская отчетность Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (закрытое акционерное общество) за 2012 год:	Приложение № 1
	- Аудиторское заключение независимого аудитора;	
	- Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года;	
	- Отчет о прибылях и убытках за 2012 год;	
	- Отчет о движении денежных средств за 2012 год;	
	- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года;	
	- Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года;	
2	- Пояснительная записка.	
	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (закрытое акционерное общество) за 2013 год:	Приложение № 2
	- Аудиторское заключение независимого аудитора;	
	- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;	
	- Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год;	
	- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;	
	- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;	
	- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	
3	- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	
	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) за 2014 год:	Приложение № 3
	- Аудиторское заключение независимого аудитора;	
	- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.;	
	- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;	
	- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;	
	- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;	
	- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;	
	- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений):

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Годовая финансовая отчетность за 2012 год:	Приложение № 4
	- Заключение независимых auditors;	
	- Обобщенный отчет о финансовом положении;	
	- Обобщенный отчет о прибылях и убытках;	
	- Обобщенный отчет о совокупном доходе;	
	- Обобщенный отчет об изменениях в капитале;	
	- Обобщенный отчет о движении денежных средств;	
2	- Примечание.	Приложение № 5
	Годовая финансовая отчетность за 2013 год:	
	- Аудиторское заключение независимого аудитора;	
	- Отчет о финансовом положении;	
	- Отчет о прибылях и убытках;	
	- Отчет о совокупном доходе;	
	- Отчет об изменениях в капитале;	
3	- Отчет о движении денежных средств;	Приложение № 6
	- Примечания к финансовой отчетности.	
	Годовая финансовая отчетность за 2014 год:	
	- Аудиторское заключение независимого аудитора;	
	- Отчет о финансовом положении;	
	- Отчет о прибылях и убытках;	
	- Отчет о совокупном доходе;	
	- Отчет об изменениях в капитале;	
	- Отчет о движении денежных средств;	
	- Примечания к финансовой отчетности.	

7.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением:

Последним заверченным отчетным периодом является 2 квартал 2015 года. В состав бухгалтерской отчетности, прилагаемой (Приложение № 7) к настоящему Проспекту ценных бумаг за последний заверченный отчетный период, входят:

- Бухгалтерский баланс на 01 июля 2015 года;
- Отчет о финансовых результатах за 1-е полугодие 2015 года;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 июля 2015 года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 01 июля 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств на 01 июля 2015 года;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2015 года.

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, на русском языке

Последним заверченным отчетным периодом является шесть месяцев 2015 года. В состав Финансовой отчетности, прилагаемой (Приложение № 8) к настоящему Проспекту ценных бумаг за последний заверченный отчетный период, входят:

- Отчет о финансовом положении на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года;
- Отчет о прибылях и убытках за периоды, закончившиеся 30 июня;

- Отчет о совокупном доходе за периоды, закончившиеся 30 июня;
- Отчет об изменениях в капитале за периоды, закончившиеся 30 июня;
- Отчет о движении денежных средств за периоды, закончившиеся 30 июня;
- Примечания к финансовой отчетности.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», а также Международными стандартами финансовой отчетности Эмитент не составляет группу, другим словами у Эмитента нет дочерних обществ или обществ, находящихся под его контролем. В этой связи у Эмитента нет обязанности по составлению консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с п. 5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», Эмитент составляет индивидуальную финансовую отчетность. Состав индивидуальной финансовой отчетности приложенной к настоящему Проспекту ценных бумаг указан в пп. б) п. 7.1.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. *В связи с тем, что у Эмитента отсутствует обязанность по составлению консолидированной финансовой отчетности, у Эмитента отсутствует обязанность по составлению промежуточной консолидированной финансовой отчетности.*

в) промежуточная консолидированная финансовая отчетность за последний завершённый отчетный период, состоящий из трех или девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

В связи с тем, что у Эмитента отсутствует обязанность по составлению консолидированной финансовой отчетности, у Эмитента отсутствует обязанность по составлению промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Учетная политика Эмитента на 2012-2015 гг., самостоятельно определенная им в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная лицом, ответственным за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента приведена в Приложении № 9 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого отчетного года

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершённого отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в Проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не происходило.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

За три последних завершённых отчетных года Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

VIII. Сведения о размещаемых ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в 3640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента (далее – «Облигации»).

8.2. Форма ценных бумаг

Документарные.

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение Облигаций:

1	Полное фирменное наименование	<i>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</i>
2	Сокращенное фирменное наименование	<i>НКО ЗАО НРД</i>
3	Место нахождения	<i>город Москва, улица Спартаковская, дом 12</i>
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	<i>105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12</i>
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	<i>Номер лицензии: 177-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)</i>
6	Номер контактного телефона (факса)	<i>тел. +7 (495) 232-05-27 факс. +7 (495) 956-09-38</i>

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД»).

Сертификат Облигаций передается кредитной организацией - эмитентом на хранение в НКО ЗАО НРД до даты начала размещения Облигаций. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций. Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске облигаций упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

5 000 000 (Пять миллионов) штук

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

Данный выпуск не является дополнительным.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

- *владелец Облигаций имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении (досрочном погашении) Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг.*
- *владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг.*
- *Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом в случаях и на условиях, установленных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг.*
- *владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.*
- *владелец Облигаций имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*
- *кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Решением о выпуске облигаций, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.*

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения.

Облигации данного выпуска не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения облигаций:

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента. При этом дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее даты, с которой кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг:

- *на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1012>;*
- *на странице в информационно-телекоммуникационной сети кредитной организации - эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат кредитной организации - эмитенту <http://www.eximbank.ru>.*

Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемая одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1012> и страница в информационно-телекоммуникационной сети кредитной организации - эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат кредитной организации - эмитенту <http://www.eximbank.ru>, совместно именуется «Страницы в сети Интернет».

При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта иных ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденным Банком России 30.12.2014г. №454-П) (далее

– Положение о раскрытии информации) для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Страницах в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг, а также получить его копию по адресу места нахождения кредитной организации - эмитента. Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Предоставляемая кредитной организацией - эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом кредитной организации - эмитента и его печатью.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом управления кредитной организации - эмитента в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, уполномоченным на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей»);
- на Страницах в сети Интернет.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ФБ ММВБ и НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты.

Кредитная организация - эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ФБ ММВБ и НРД не позднее одного дня с даты принятия кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, но не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Под датой начала размещения облигаций понимается дата, с которой кредитная организация – эмитент вправе начать их размещение с соблюдением всех предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур.

Дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 3 (третий) рабочий день с даты начала размещения;
- дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске облигаций. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-ФЗ. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций кредитной организации – эмитента, а в случае размещения не всех Облигаций выпуска – с даты окончания установленного срока размещения таких облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Моментом наступления существенного факта о завершении размещения Облигаций является дата, в которую завершается размещение Облигаций (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца), а в случае размещения не всех Облигаций – дата окончания установленного срока размещения Облигаций.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

1) Порядок и условия отчуждения облигаций первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются через организатора торговли на рынке ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (ранее и далее – ФБ ММВБ) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Правила торгов ФБ ММВБ, Правила ФБ ММВБ).

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием системы торгов ФБ ММВБ в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ФБ ММВБ.

Уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

В случае реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в случае, если сделки при размещении Облигаций заключенные кредитной организацией - эмитентом через организатора торговли в порядке, предусмотренном Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, будут не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент примет решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки при размещении Облигаций.

В таком случае сделки при размещении Облигаций кредитной организации - эмитента будут осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки при размещении Облигаций.

В случае смены организатора торговли, на торгах которого будут осуществляться сделки при размещении Облигаций, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о смене организатора торговли:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты начала размещения Облигаций.

В сообщении указываются сведения о новом организаторе торговли, на торгах которого будут осуществляться сделки при размещении Облигаций:

- полное и сокращенное наименование;
- место нахождения, номер телефона, факса;
- сведения о лицензии по организации торговли на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном порядке регистрирующим органом.

Размещение Облигаций может происходить:

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

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты начала размещения

Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 15 Решения о выпуске облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты начала размещения Облигаций.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

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

1. Размещение Облигаций в форме Конкурса:

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств и открытие счета депо в НРД или Депозитарии.

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

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

Сведения об НРД:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Почтовый адрес:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12
Номер лицензии на право осуществления банковских операций:	3294
Дата выдачи:	26.07.2012
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
ИНН:	7702165310
КПП:	775001001
БИК:	044583505
К/с:	30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
Телефон:	+7 (495) 956-27-90

Денежные средства для приобретения Облигаций должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения также с учетом накопленного купонного дохода (далее – НКД).

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Конкурс проводится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг. В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в адрес Андеррайтера.

Время проведения Конкурса устанавливается ФБ ММВБ.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;

- количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить в случае, если кредитная организация - эмитент объявит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине такой процентной ставки, приемлемой для потенциального покупателя;
- величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией – эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в такой заявке, по цене 100 (Сто) процентов от их номинальной стоимости. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются и не удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех направленных в адрес Андеррайтера заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок), и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на Конкурс содержит все существенные условия каждой заявки на покупку - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период и направляет соответствующее сообщение для опубликования в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент сообщает о величине процентной ставки купона на первый купонный период ФБ ММВБ в письменном виде одновременно с раскрытием указанной информации в ленте новостей.

После раскрытия в ленте новостей информации о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент также направляет данную информацию в письменном виде в НРД и Андеррайтеру.

После получения от кредитной организации - эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер удовлетворяет заявки на покупку Облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов на Конкурсе, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку (при условии достаточного остатка Облигаций на торговом разделе кредитной организации - эмитента). При этом удовлетворению подлежат только те заявки на покупку Облигаций, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставке на первый купонный период установленной кредитной организацией - эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону, указанной в заявке на приобретение Облигаций. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой купона на первый купонный период, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявки превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

Порядок и условия подачи и удовлетворения заявок на покупку Облигаций в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса:

В случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения Конкурса Участники торгов вправе подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса.

Время подачи заявок на покупку Облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается ФБ ММВБ.

Заявка на покупку Облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;

- количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

При этом покупатель при приобретении Облигаций в любой день, начиная со второго дня их размещения, уплачивает НКД по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. При этом удовлетворение заявок на покупку Облигаций происходит в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Андеррайтер удовлетворяет заявки на покупку Облигаций (не размещенных в ходе проведения Конкурса), поданные в его адрес Участниками торгов и содержащие вышеуказанные обязательные условия, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку.

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

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

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

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

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период кредитная организация - эмитент в лице Андеррайтера намеревается заключить предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность кредитной организации - эмитента в будущем заключить с потенциальными покупателями или с указанными в адресной заявке действующими в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия кредитной организацией - эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение предварительных договоров осуществляется путем акцепта Андеррайтером оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры) путём подачи заявок в период подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона.

Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается не ранее даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и информации о заключении Предварительных договоров в лице Андеррайтера.

Прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Срок (включая дату начала и дату окончания), в течение которого могут быть поданы предложения (оферты) о заключении Предварительного договора определяется соответствующим решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента и раскрывается в порядке, установленном настоящим пунктом.

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

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

В случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления кредитной организации - эмитента до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается в соответствии с п. 15 Решения о выпуске облигаций.

Кредитная организация - эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций:

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 7.3.1. Решения о выпуске облигаций, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В дату начала размещения Облигаций Участники торгов, в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки в адрес Андеррайтера на покупку Облигаций 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 по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

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 кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям. Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется приобретателям, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитент из числа приобретателей, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом приобретатель соглашается с тем, что его Заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Андеррайтер по поручению кредитной организации - эмитента заключает сделки с приобретателями, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске облигаций, 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 Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация - эмитент в лице Андеррайтера заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнении заключенных с ними Предварительных договоров.

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

самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После определения приобретателей, которым кредитная организация - эмитент намеревается продать Облигации и количества Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер по поручению кредитной организации - эмитента заключает сделки с приобретателями, которым кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске облигаций и Правилами торгов ФБ ММВБ порядку. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация - эмитент в лице Андеррайтера заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера и являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

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

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

Сведения об НРД:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Почтовый адрес:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12
Номер лицензии на право осуществления банковских операций:	3294
Дата выдачи:	26.07.2012
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

ИНН:	7702165310
КПП:	775001001
БИК:	044583505
К/с:	30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
Телефон:	+7 (495) 956-27-90

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с п. 8.2. Решения о выпуске облигаций.

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

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

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Первоначально установленная решением кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигации размещаются посредством подписки на организованных торгах.

Наименование лица, организующего проведение организованных торгов:

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых биржей – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
3	Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Лицензия биржи № 077-007 от 20.12.2013 г., без ограничения срока действия, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банк России)

Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

Порядок определения цены:

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле: $НКД = Nom * CI * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где:}$ Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.; CI - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых; T - дата размещения Облигаций, на которую начисляется НКД; T₀ - дата начала размещения Облигаций. Величина НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).
Цена размещения облигаций кредитной организации - эмитента, конвертируемых в ее акции	Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение облигаций путем конвертации в ее акции.
Цена или порядок определения цены размещения конвертируемых в акции облигаций лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

8.8.5. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

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

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами клиринга Клиринговой организации. Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

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

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

Информация о счете в НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Почтовый адрес:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12
ИНН:	7702165310
БИК:	044583505
К/с:	30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
Владелец счета:	
Полное фирменное наименование:	«Газпромбанк» (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	Банк ГПБ (АО)
ИНН:	7744001497
Номер счета:	30411810600000000123

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Андеррайтер переводит денежные средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет кредитной организации – эмитента в срок, установленный договором, предусматривающем выполнение функций агента по размещению ценных бумаг выпуска.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется эмитентом в регистрирующий орган после завершения размещения ценных бумаг, является уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Датой погашения Облигаций является 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата погашения Облигаций»). Дата начала и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

При погашении Облигаций владельцам выплачивается 100% номинальной стоимости Облигаций. Выплата купонного дохода за последний купонный период в Дату погашения Облигаций осуществляется в соответствии с п. 8.2 Решения о выпуске облигаций.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;*
- на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Иные сведения об условиях и порядке погашения:

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Облигаций отсутствуют.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода по Облигациям устанавливается в денежном выражении в виде процента от номинальной стоимости.

Порядок определения размера доходов по Облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации – эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 20 (Двадцать) купонов.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (Одна тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с

Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3094-й (Три тысячи девяносто четвертый) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) День с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода i , производится по следующей формуле:

$K_i = Nom * C_i * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100\%$, где

K_i – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

i – порядковый номер текущего купонного периода, $i = 1, 2, 3, \dots, 20$;

C_i – ставка купонного дохода i -купона, в процентах годовых;

$T(i)$ – дата окончания i -купона;

$T(i-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в денежном выражении решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период) или

б) по итогам проведения Конкурса, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -ый купонный период ($i=2, \dots, 20$).

Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент не определяет процентную ставку i -ого купонного периода ($i=2, \dots, 20$) или порядок ее определения, процентная ставка по i -купонному периоду или порядок ее определения определяется уполномоченным органом кредитной организации – эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i -ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания ($i-1$)-ого купонного периода.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней ($i-1$)-ого купонного периода, предшествующего i -ому купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера процента определяется кредитной организацией –

эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i -ого купонного периода неопределенные процентные ставки или порядок определения размера процента любого количества купонных периодов, следующих за i -ым купонным периодом (при этом k – номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления процентных ставок или порядка определения размера процентных ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией – эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией – эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона):

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в денежном выражении решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

- а) не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период) или
- б) по итогам проведения Конкурса, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -ый купонный период ($i=2, \dots, 20$).

Порядок раскрытия (предоставления) информации о процентной ставке по первому купону, а также о размере процентной ставки по второму и последующим купонам или порядке их определения, если указанное решение принимается до даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период кредитная организация – эмитент раскрывает (предоставляет) информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса кредитная организация – эмитент раскрывает (предоставляет) информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации – эмитента:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде одновременно с опубликованием информации о размере процентной ставки по первому купону в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент информирует НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону в течение 1 (Одного) дня с даты принятия решения о размере процентной ставки.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -ый купонный период ($i=2, \dots, 20$), то информация о принятых решениях, включая

порядковые номера купонов, процентные ставки или порядок определения размера процентных ставок по которым устанавливается кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер (i-1)-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом, раскрывается (предоставляется) кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования кредитной организацией – эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг торговле на организованных торгах, кредитная организация – эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли о содержании такой информации.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли в порядке, согласованном с организатором торговли.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом, публикуется кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-ому и последующим купонам):

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения кредитной организацией – эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 11. Решения о выпуске облигаций.

Иные сведения о порядке определения дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, отсутствуют.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3094-й (Три тысячи девяносто четвертый) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) День с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) День с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

Порядок выплаты купонного дохода с первого по двадцатый купонный период:

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

В связи с перечислением денежных средств в безналичном порядке место выплаты доходов не указывается.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации – эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Передача доходов по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность

кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

i - порядковый номер купонного периода, $i=1-20$;

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в руб.;

C_i - размер процентной ставки i -ого купонного периода в процентах годовых (%);

T_i - дата окончания i -ого купонного периода;

$T(i-1)$ - дата окончания $(i-1)$ -ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организацией – эмитентом осуществляется в отношении всех Облигаций данного выпуска.

Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций данного выпуска.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента – Председатель Правления кредитной организации - эмитента.

А) Возможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации – эмитента определяется решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если кредитной организацией – эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по ее усмотрению, кредитная организация – эмитент в таком решении определяет порядковый номер j-го купонного периода ($j < 20$), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций, а также размер премии (в процентах от номинальной стоимости Облигаций (в случае принятия решения о ее выплате) подлежащей выплате сверх номинальной стоимости и купонного дохода по Облигациям при их досрочном погашении по усмотрению кредитной организации – эмитента.

В случае, если до даты начала размещения Облигаций решение уполномоченного органа кредитной организации – эмитента в порядке, установленном частью А) настоящего пункта, не раскрыто, то такое решение считается непринятым, возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента в указанном в части А) настоящего пункта порядке не реализуется.

Стоимость досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период, а также премия за досрочное погашение Облигаций (в случае принятия решения о ее наличии).

Стоимость досрочного погашения определяется в следующем порядке:

Стоимость досрочного погашения = $N + N * P + \text{НКД}$, при этом

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

P - размер премии (в процентах от номинальной стоимости Облигаций);

НКД - накопленный купонный доход (в рублях) на одну Облигацию, рассчитываемый по следующей формуле:

$\text{НКД} = \text{Nom} * C * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C – процентная ставка j-го купонного периода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, в процентах годовых;

T(j) – дата окончания j-го купонного периода;

T(j-1) – дата окончания j-1 купонного периода, а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

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

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций:

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, кредитная организация – эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций и раскрыть сообщение о принятом решении не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента (далее – «Дата досрочного погашения»).

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день,

следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента. В случае, если кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, установленная подпунктом А) пункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций, кредитной организацией – эмитентом не используется, и кредитная организация – эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при досрочном погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются, в порядке, аналогичном порядку, установленному в п. 10.2. Решения о выпуске облигаций.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды, номинальной стоимости Облигаций, а также премии (в случае ее наличия).

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента раскрывается кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также:

- порядок принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций;
- срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций;
- номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента;
- стоимость досрочного погашения (включая размер премии (в рублях и в процентах от номинальной стоимости Облигаций), подлежащей выплате сверх номинальной стоимости (в случае принятия решения о выплате такой премии) и купонного дохода по Облигациям при их досрочном погашении).

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и

действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения (включая размер премии (в рублях и в процентах от номинальной стоимости Облигаций), подлежащей выплате сверх номинальной стоимости (в случае принятия решения о выплате такой премии) и купонного дохода по Облигациям при их досрочном погашении, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Независимо от принятия (отсутствия принятия) решения о возможности досрочного погашения Облигаций в соответствии с частью А) настоящего пункта кредитная организация – эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания k -го купонного периода ($k < 20$) предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после полной оплаты Облигаций.

Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k -го купонного периода ($k < 20$) – даты досрочного погашения Облигаций.

Стоимость досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Величина купонного дохода на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$НКД = Nom * Sk * (T(k) - T(k-1)) / 365 / 100 \%,$$
 где

k – порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента предусматривается досрочное погашение Облигаций, $k = 1, 2, 3, \dots, 19$;

НКД – размер купонной выплаты по каждой Облигации за k -й купонный период, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Sk – процентная ставка купона k -го купонного периода для соответствующего купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение, в процентах годовых;

$T(k)$ – дата окончания k -го купонного периода;

$T(k-1)$ – дата окончания $k-1$ купонного периода, а для $k=1$, $T(k-1)$ – дата начала размещения Облигаций.

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

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания k -го купонного периода, определенную решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания k -го купонного периода, определенная решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций:

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права

требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат при досрочном погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются, в порядке, аналогичном порядку, установленному в п. 10.2. Решения о выпуске облигаций. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k -го купонного периода ($k < 20$) – даты досрочного погашения Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Все выплаты по Облигациям будут осуществляться кредитной организацией – эмитентом самостоятельно или с привлечением платежного агента.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией – эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений:

Кредитная организация – эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций в соответствии с п. 13 Решения о выпуске облигаций;

- при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций по выплате процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям Эмитента.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение об указанных действиях публикуется кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты заключения договора, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента и (или) отмене таких назначений указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес Платежного агента (Платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции Платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции Платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Платежного агента.

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Неисполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по приобретению Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах сроков, указанных в определении дефолта, составляет технический дефолт.

Действия владельцев Облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям (дефолт):

В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе предъявлять кредитной организации – эмитенту требования об их досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия кредитной организацией – эмитентом и (или) представителем владельцев Облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Кредитная организация - эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ кредитная организация - эмитент обязана вернуть владельцам при погашении/досрочном погашении/ /приобретении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске облигаций и Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта – номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к кредитной организации - эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления кредитной организации - эмитенту требования).

Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее – «Претензия»).

■ Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д.12) или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации – эмитента.

Владелец Облигации либо уполномоченное им лицо, представляет кредитной организации - эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации данного владельца);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии лицом, уполномоченным владельцем Облигаций).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его присвоения;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшего право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Претензии необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, обязан передать кредитной организации - эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

- 1) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное

подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;¹

- 2) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
 - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- 3) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:
 - официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
- 4) российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации - эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового резидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента. Претензия рассматривается кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней (далее – «срок рассмотрения Претензии»).

Датой предоставления Претензии кредитной организации - эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе кредитной организации - эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Если в случае технического дефолта кредитная организация - эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату какой-либо из указанных выше сумм в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций.

В случае неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению, выплате купонных выплат, суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательств по выплате какой-либо из указанных сумм) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате процентов за несвоевременное выплату какой-либо из указанных сумм в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было

¹ Статьей 312 Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Порядок легализации документов, изготовленных в странах, не ратифицировавших Гаагскую конвенцию, устанавливается иными международными договорами.

быть исполнено. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельца Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Претензию, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Претензии.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензию, направленную по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д.12), не вручено в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию либо в установленный настоящим пунктом срок не получен ответ на Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств кредитной организации - эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в том числе:

- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств кредитной организации – эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией - эмитентом иных обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций раскрывается

кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с дефолтом по Облигациям, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, указанные действия будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент их совершения.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Наличие (отсутствие) возможности приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска по требованию владельцев и (или) по соглашению с владельцами таких облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

В соответствии с условиями выпуска предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и / или возможность приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью последующего обращения таких Облигаций до истечения срока погашения.

В последующем при условии соблюдения кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Облигаций, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, приобретение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Сведения о возможности или невозможности погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций досрочно:

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Облигации досрочно. Решение о досрочном погашении приобретенных Облигаций принимается единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента.

Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок и условия досрочного погашения приобретенных кредитной организацией-эмитентом Облигаций:

Досрочное погашение приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении приобретенных им в соответствии с Решением о выпуске облигаций по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии такого решения путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом приобретенных им в соответствии с Решением о выпуске облигаций по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны:

- на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети «Интернет».

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций, в том числе досрочном погашении Облигаций.

1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций:

Приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до наступления даты погашения Облигаций. Принятие уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента отдельных решений о приобретении Облигаций по требованию их владельцев не требуется, так как условия и порядок приобретения Облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске облигаций и Проспекте ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации на условиях, установленных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда в соответствии с Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг после определения кредитной организации - эмитентом процентной (ых) ставки (ок) по купону (ам) какого-либо (каких-либо) купонного периода (купонных периодов) у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов. Предъявление требований владельцами Облигаций кредитной организации - эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому не определена и которая устанавливается кредитной организацией - эмитентом после регистрации отчета (предоставлении уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг – Облигаций (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом»).

Датой приобретения является 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций (далее – «Цена приобретения»). В момент оплаты приобретаемых Облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

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

$$НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$$
, где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

j – порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, ..., 20;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Cj – процентная ставка купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T – текущая дата (Дата приобретения) в рамках срока обращения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания (j-1)-го купонного периода, а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

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

Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что если дата приобретения Облигаций наступает после даты погашения Облигаций, установленной в соответствии с подпунктом Б) пункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций, права владельцев Облигаций признаются исполненными кредитной организацией-эмитентом, а обязательства кредитной организации-эмитента по обеспечению этих прав, определенных пунктом Решения о выпуске облигаций, надлежаще выполненными.

Порядок приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли:	№ 077-007
Дата выдачи:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций.

Указанная информация будет включать в себя:

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

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного уполномоченным органом кредитной организацией – эмитента (в случае приобретения Облигаций по соглашению с владельцами):

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

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет кредитной организации - эмитента по приобретению Облигаций (далее – «Агент»), является Андеррайтер.

Кредитная организация - эмитента вправе передать исполнение функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки, начиная со дня принятия решения о смене Агента по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного уполномоченным органом кредитной организацией – эмитента (в случае приобретения Облигаций по соглашению с владельцами):

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

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации - эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».

2) С 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут в любой рабочий день (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом Держатель Облигаций должен направить Агенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. Уведомление направляется почтовому адресу Агента, Уведомление считается полученным: при направлении заказным письмом или личном вручении – с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Уведомление должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать АО РОСЭКСИМБАНК облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, выпущенные АО РОСЭКСИМБАНК, государственный регистрационный номер выпуска _____, (дата государственной регистрации _____) в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций и Проспекта ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

Место нахождения и почтовый адрес Держателя Облигаций:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Владельцем (владельцами) Облигаций является (являются): (Ф.И.О. владельца Облигаций – для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – для юридического лица)

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций

Печать Держателя Облигаций»

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления кредитной организации – эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций,

ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем.

Достаточным свидетельством выставления Держателем Облигаций заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций признается выписка из реестра заявок, предоставляемая Биржей.

4) Сделки по приобретению кредитной организации - эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу Агентом в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Агент от имени и по поручению кредитной организации - эмитента в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом заключает сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п.3), ранее в установленном порядке направленными Уведомления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Решении о выпуске облигаций и Проспекте ценных бумаг.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организации - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске облигаций и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг. Текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций будет доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Кредитная организация – эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение облигаций кредитной организацией – эмитентом по соглашению с владельцами облигаций допускается только после полной оплаты облигаций, а если процедура эмиссии

сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа кредитной организации - эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решении о приобретении Облигаций.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций:

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом: уполномоченный орган управления кредитной организации - эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент осуществляет приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа кредитной организации - эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решении о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях приобретения облигаций по соглашению их владельцев:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами (публичная безотзывная оферта) раскрывается не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- государственный регистрационный номер;*
- дата государственной регистрации выпуска Облигаций;*
- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении);*
- цена приобретения Облигаций;*
- количество приобретаемых Облигаций;*
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;*
- срок (дата начала и дата окончания) приобретения Облигаций;*
- наименование Агента, уполномоченного кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;*
- иные условия приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами,*

регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

Иные сведения о порядке приобретения облигаций по соглашению с их владельцами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Срок, в течение которого кредитной организацией - эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Облигаций может быть принято уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента только после полной оплаты Облигаций.

Принятые решения о приобретении Облигаций доводятся до сведения владельцев Облигаций путем опубликования информации в соответствии с порядком раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении Облигаций, указанным в п. 15. Решения о выпуске облигаций.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, а также Решением о выпуске облигаций, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций и Проспекта у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующими на момент наступления события.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее также – в ленте новостей), такое опубликование должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Здесь и далее под страницей Эмитента в сети Интернет подразумевается <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1012>, а в случае, если ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли ценных бумаг, при опубликовании информации в сети Интернет, за исключением публикации в ленте новостей, помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Эмитент в обязательном порядке будет использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по

адресу: <http://www.eximbank.ru>.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг:

1. Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. В срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций на Страницах в сети Интернет. Текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех ценных бумаг выпуска.

В срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех ценных бумаг выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д.12.

Копии указанных документов предоставляются владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

В случае если после регистрации Проспекта ценных бумаг и до начала размещения Облигаций кредитной организации - эмитентом будет составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность за соответствующий отчетный период и (или) возникнут новые обстоятельства, которые могут оказать существенное влияние на принятие решения о приобретении Облигаций, в Проспект ценных бумаг будут внесены изменения, отражающие указанные обстоятельства. Такие изменения не подлежат государственной регистрации регистрирующим органом, а содержащаяся в них информация будет раскрыта до начала размещения Облигаций в том же порядке, в котором раскрывается информация, содержащаяся в Проспекте ценных бумаг.

3. Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет – не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В соответствии с пунктом 26.12 Положения о раскрытии информации в случае раскрытия сообщения о дате начала размещения ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

4. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом кредитная организация - эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала

размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты.

Кредитная организация - эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ФБ ММВБ и НРД не позднее одного дня с даты принятия кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, но не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

5. А) Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или дата получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций и/или Проспект ценных бумаг а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг - с даты составления протокола собрания уполномоченного органа кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

6. А) Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о возобновлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг кредитной организации - эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Кредитная организация - эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на официальном сайте регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети «Интернет» не допускается.

7. Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. В случае регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных

бумаг кредитная организация – эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг в следующие сроки:

На страницах в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или с даты получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети «Интернет» должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций должен быть доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока указанного выше, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети «Интернет» и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети «Интернет» к тексту зарегистрированного Решения о выпуске облигаций.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети «Интернет» и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети «Интернет» к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

8. Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций кредитной организации – эмитента, а в случае размещения не всех Облигаций выпуска – с даты окончания установленного срока размещения таких облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Моментом наступления существенного факта о завершении размещения Облигаций является дата, в которую завершается размещение Облигаций (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца), а в случае размещения не всех Облигаций – дата окончания установленного срока размещения Облигаций.

9. Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10. В случае регистрации отчета об итогах выпуска, в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст указанного отчета на Странице в сети Интернет.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение 12 месяцев с даты истечения срока для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока, - с даты

его опубликования в сети «Интернет».

После получения отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д.12.

Кредитная организация - эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

11. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения об осуществлении эмиссии в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» без государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о намерении предоставить уведомление об итогах выпуска Облигаций путем публикации информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения, но не позднее даты начала размещения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент также раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций путём публикации сообщения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций на страницах в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

■ Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети «Интернет».

Кредитная организация – эмитент обязуется представить в ФБ ММВБ копию Уведомления об итогах выпуска Облигаций не позднее, чем на следующий день с момента представления такого Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

12. До даты начала размещения выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения о порядке размещения Облигаций в следующие сроки, но не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты начала размещения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения в ленте новостей.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

13. В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме сообщения о существенном факте в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

14. Первоначально установленная кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

15. А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период кредитная организация - эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента о размере такой процентной ставки:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде одновременно с опубликованием информации о размере процентной ставки по первому купону в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент информирует НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону в течение 1 (Одного) дня с даты принятия решения о размере процентной ставки.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со второго купонного периода по i -ый купонный период ($i=2, \dots, 20$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер $(i-1)$ -ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента об установлении процентной (ых) ставки (ок) по купону (ам) или порядка определения размера процентных ставок:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования кредитной организацией - эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли, кредитная организация - эмитент или уполномоченное ею лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли в порядке, согласованном с организатором торговли.

16. Сообщение о назначении кредитной организацией - эмитентом платежных агентов и (или) отмене таких назначений должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки с даты заключения договора, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о назначении кредитной организацией - эмитентом платежных агентов и (или) отмене таких назначений указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес Платежного агента (Платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции Платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции Платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Платежного агента.

17. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, публикуется кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления кредитной организации -

эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-тому и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

18. Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в том числе:

- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств кредитной организации – эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией - эмитентом иных обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

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

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

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с дефолтом по Облигациям, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, указанные действия будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент их совершения.

19. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о погашении Облигаций, а также о начисленных и (или) выплаченных доходах по Облигациям:

■ Информация о погашении Облигаций, раскрывается в следующие сроки до Даты выплаты части номинальной стоимости Облигации:

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

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

По окончании срока полного погашения Облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент

наступления указанного события в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации – эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

20. А) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента раскрывается кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также:

- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций;
- срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций;
- номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента;
- стоимость досрочного погашения (включая размер премии (в процентах от номинальной стоимости Облигаций), подлежащей выплате сверх номинальной стоимости Облигаций при их досрочном погашении).

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, включая размер премии (в процентах от номинальной стоимости Облигаций), подлежащей выплате сверх номинальной стоимости Облигаций при их досрочном погашении), срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Кредитная организация – эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания k -го купонного периода ($k < 20$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после полной оплаты Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k -го купонного периода ($k < 20$) – даты досрочного погашения Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок и условия осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

21. При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

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

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного уполномоченным органом кредитной организацией – эмитента (в случае приобретения Облигаций по соглашению с владельцами):

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

22. Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации в сети «Интернет» текста зарегистрированного Решения о выпуске облигаций и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент

наступления указанного события с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

23. Информация о принятии уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о смене Агента, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по приобретению Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения в следующие сроки, начиная со дня принятия решения о смене Агента по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента (в случае приобретения Облигаций по соглашению с владельцами):

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

24. Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами (публичная безотзывная оферта) раскрывается не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- государственный регистрационный номер;
- дата государственной регистрации выпуска Облигаций;
- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- срок (дата начала и дата окончания) приобретения Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

Информация об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

25. После государственной регистрации Проспекта ценных бумаг кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартальных отчетов и в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента возникновения такого существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока – с даты их опубликования в сети Интернет.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета на Страницах в сети Интернет.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на Страницах в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

По Облигациям выпуска обеспечение не предоставлено.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев Облигаций по состоянию на дату утверждения Решения облигаций не назначен.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента, рассчитанная по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед датой утверждения Проспекта ценных бумаг, превышает суммарную величину (размер) обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям, включая проценты, на указанную дату.

Приобретение облигаций данного выпуска не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска Облигаций, – также до государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска.

Публичное обращение Облигаций, выпуск которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

- *регистрации проспекта ценных бумаг;*
- *раскрытии кредитной организацией – эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг».*

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ценные бумаги 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.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых биржей – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
3	Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Лицензия биржи № 077-007 от 20.12.2013 г., без ограничения срока действия, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банк России)

Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых Облигаций к организованным торгам.

Предполагаемый срок обращения Эмитента с таким заявлением (заявкой): после государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения доступа к зарегистрированному Проспекту ценных бумаг.

Иные сведения о биржах или иных организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: Иные сведения отсутствуют.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

В случаях, предусмотренных законодательством о ценных бумагах, владельцы облигаций имеют право требовать их досрочного погашения до наступления срока погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска ценных бумаг на основании статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются после их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска, - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Не позднее 30 дней после завершения размещения Облигаций кредитная организация – эмитент обязана представить в регистрирующий орган Отчет об итогах выпуска Облигаций, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ вместо Отчета об итогах выпуска Облигаций вправе представить Уведомление об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация – эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить Уведомление об итогах выпуска Облигаций до начала их размещения.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к торгам.

При приобретении Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям.

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

$НКД = Nom * C * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C - процентная ставка купонного дохода для текущего купонного периода, в процентах годовых;

T – текущая дата внутри текущего купонного периода;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода Облигаций.

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

IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	12 651 000 000	руб.
--	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	12 651 000 000	100
Привилегированные акции	0	0

Акции эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8

Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:

951 100 000	951 100 000	100	-	-	Решение внеочередного общего собрания акционеров	Протокол № 2 от 14 августа 2002 года	951 100 000
-------------	-------------	-----	---	---	--	--------------------------------------	-------------

Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 24.02.2014 г.

Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:

2 651 000 000	2 651 000 000	100	-	-	Решение единственного акционера	Протокол № 1 от 16 января 2014 года	2 651 000 000
---------------	---------------	-----	---	---	---------------------------------	-------------------------------------	---------------

Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 24.02.2015 г.							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
12 651 000 000	12 651 000 000	100	-	-	Решение внеочередного общего собрания акционеров	Протокол № 1 от 16 января 2015 года	12 651 000 000

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: *высшим органом управления эмитента является Общее собрание акционеров.*

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Сообщение о проведении Собрания должно быть сделано не позднее 20 дней, а сообщение о проведении Собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения, если иное не установлено действующим законодательством. В указанные сроки сообщение о проведении Собрания должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Собрании, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Дата информирования акционеров о проведении Собрания определяется по дате почтового отправления или по дате личного вручения текста сообщения.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Собрания акционеров через иные средства массовой информации (печатные органы, телевидение, радио).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Собрание проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

- его собственной инициативы;
- требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- требования аудиторской организации (аудитора);
- требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В течение 5-ти дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного собрания Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Собрания или об отказе в его созыве.

Решение о созыве внеочередного Собрания направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3-х дней с момента принятия такого решения.

Созыв внеочередного Собрания осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитора) Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

При подготовке к проведению общего собрания акционеров совет директоров (наблюдательный совет) общества определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров входит в компетенцию Совета директоров Эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером). Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до

сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Эмитент не владеет долями/акциями других организаций.

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Указанные сделки отсутствуют.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных отчетных лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год:

1) объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): *Эмитент*

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг: *Кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A++, прогноз «стабильный»*

История изменения значений кредитного рейтинга за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга: *30.09.2015 – первичное присвоение рейтинга.*

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) организации, присвоившей кредитный рейтинг: *Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «Эксперт РА»*

Место нахождения: *103001, РФ, г. Москва, Благоевский пер., д. 12, стр. 2*

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: *<http://raexpert.ru/>*

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *Отсутствуют.*

2) объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): *Эмитент*

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг: *Кредитный рейтинг по международной шкале на уровне Ba2, прогноз «негативный»*

История изменения значений кредитного рейтинга за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга: *08.10.2015 – первичное присвоение рейтинга.*

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) организации, присвоившей кредитный рейтинг: *Moody's Investors Service*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Limited, Moscow Branch 7th Floor, Four Winds Plaza 21, 1st Tverskaya-Yamskaya Street Moscow 125 047*

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: *<http://www.moody.com>*

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *Отсутствуют.*

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Категория акций: *обыкновенные*

Номинальная стоимость каждой акции: *10 000 (десять тысяч) рублей*

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): *1 265 100 штук*

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): *1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук*

Количество объявленных акций: *1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук*

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: *0 (ноль) штук*

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: *0 (ноль) штук*

Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента: *10102790B*

Дата государственной регистрации выпуска акций: *09.09.1994 г.*

Дополнительные выпуски акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода):

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций эмитента: *10102790B003D*

Дата государственной регистрации дополнительного выпуска акций: *24.02.2015 г.*

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- *участвовать в управлении делами Банка;*
- *в случае и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;*
- *обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;*
- *требовать, действуя от имени Банка в порядке представительства, возмещения причиненных банку убытков;*
- *оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.*
- *Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или уставом Банка.*

Права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также сведения об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций:

В соответствии со статьей 4 Устава Банка «Банк обязан выплатить объявленные по каждому типу акций дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.»

Права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах:

В соответствии со статьей 8 Устава Банка «Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров (далее – Собрание). При проведении Собрания в очной форме принявшими участие в Собрании считаются акционеры (их представители), прошедшие регистрацию. При проведении Собрания в заочной форме принявшими участие в Собрании считаются акционеры, представившие Банку бюллетени для голосования в сроки, установленные Советом директоров Банка в решении о проведении Собрания. Решение Общего Собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Собрании, если иное не установлено действующим законодательством».
Эмитент не осуществлял размещение привилегированных акций.

Права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядок осуществления такой конвертации (количество, категория (тип) акций, в которые осуществляется конвертация, и иные условия конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации: *В соответствии со статьей 3 Устава Банка «Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.»*

Права акционера на получение части имущества эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также сведения об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций:

В соответствии со ст.16 Устава Банка «Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией (ликвидатором) между акционерами в установленном законодательством порядке.»

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

9.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Эмитентом не осуществлялся выпуск иных ценных бумаг.

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

Не применимо для настоящего выпуска ценных бумаг. Эмитент не размещал облигации с обеспечением.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ЗАО ВТБ Регистратор</i>
Место нахождения:	<i>127015, г. Москва, ул. Правды, д.23</i>
ИНН:	<i>5610083568</i>
ОГРН:	<i>1045605469744</i>

Информация о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	<i>10-000-1-00347</i>
дата выдачи:	<i>21.02.2008 г.</i>
срок действия:	<i>Без ограничения срока действия</i>
орган, выдавший указанную лицензию	<i>ФСФР России</i>
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента	<i>11.09.2014 г.</i>

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *Договор на оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг № УРМ-20/110914 от 11.09.2014г.*

Документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением в обращении отсутствуют.

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и

могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) № 146-ФЗ от 31.07.1998 г.;

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 117-ФЗ от 5.08.2000 г.;

Таможенный кодекс Российской Федерации № 61-ФЗ от 28.05.2003 г.;

Федеральный закон № 395-1 от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»;

Закон РСФСР № 1488-1 от 26.06.1991 г. «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;

Закон Российской Федерации № 5003-1 от 21.05.1993 г. «О таможенном тарифе»;

Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;

Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»;

Федеральный закон № 39-ФЗ от 25.02.1999 г. «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;

Федеральный закон № 160-ФЗ от 09.07.1999 г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;

Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Положение Центрального банка Российской Федерации № 258-П от 1.06.2004 «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций»;

Инструкция Центрального банка Российской Федерации № 117-И от 15.06.2004 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;

Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, исполнительных органов местного самоуправления;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

Кроме того, потенциальным инвесторам необходимо учитывать, что 28 декабря 2013 года был принят Федеральный закон № 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации», который вносит существенные изменения в порядок налогообложения финансовых операций. Большинство изменений в части операций с ценными бумагами и ФИСС вступили в силу с 1 января 2014 года, некоторые изменения вступают в силу с 1 января 2016 года.

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям эмитента за 5 последних завершённых отчётных лет: в течение указанного периода решений о выплате дивидендов эмитентом не принималось.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых отчётных лет, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход: эмитент не осуществлял эмиссии облигаций

9.8. Иные сведения

Иные сведения об эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами

Иные сведения отсутствуют.