

Утверждено

«28» июня 2012 г.

Зарегистрировано

«20» августа 2012 г.

Советом директоров
Акционерного коммерческого
банка «РОССИЙСКИЙ
КАПИТАЛ» (открытого
акционерного общества)

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

Протокол № 15
от 28 июня 2012 г.

Центральный банк Российской
Федерации
Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций
Банка России

(наименование регистрирующего органа)

Директор

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать
регистрирующего
органа



ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным
хранением серии 03 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного
погашения по требованию владельцев без обеспечения, размещаемые путем
открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто
восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки, в том числе срок погашения для
облигаций и опционов)

номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг
к размещению - 3 000 000 (Три миллиона) штук

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг)

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и
при дополнительном выпуске, индивидуальный код)



печать
регистрирующего
органа

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

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

Настоящим подтверждается достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2009, 2010 и 2011 годы, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2009, 2010 и 2011 годы. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществившей (осуществивших) аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента)

Президент Общества с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»

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



Пашагузов С.М.
И.О. Фамилия

подпись

Печать
аудитора

Дата «18» июля 2012 г.

Председатель Правления Акционерного Коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
(Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)



подпись

Д.П.Еропкин
И.О. Фамилия

Дата «18» июля 2012 г.

И.о. Главного бухгалтера Акционерного Коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации - эмитента)

подпись

О.Н. Петракова
И.О. Фамилия

Дата «18» июля 2012 г.

Печать кредитной
организации - эмитента

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		9
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект		13
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента		13
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента		13
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента		16
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента		18
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента		18
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг		18
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг		20
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг		20
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг		20
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить		20
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг		20
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг		21
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг		24
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг		25
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг		32
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг		33
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		47
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:		47
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента		52
3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента		52
3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность		52
3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента		56
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам		57
3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента		60

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	61
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	61
3.5.1. Кредитный риск.....	61
3.5.2. Страновой риск.....	61
3.5.3. Рыночный риск	62
3.5.4. Риск ликвидности.....	64
3.5.5. Операционный риск	64
3.5.6. Правовой риск	65
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	67
3.5.8. Стратегический риск.....	68
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	69
4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	69
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	69
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	69
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	71
4.1.4. Контактная информация.....	72
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	73
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	73
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	75
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	75
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	75
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	77
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	79
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента.....	80
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	81
4.6.1. Основные средства.....	81
4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	83
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	88
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	88
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	95
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	99
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента.....	99
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	108
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	109

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	110
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	111
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	114
5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	116
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	118
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	118
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	125
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	141
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	142
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	145
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	152
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....	153
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	154
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	155
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	155
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	155
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	156
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	163
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	166

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	166
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	171
VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	173
8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	173
8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента..	175
8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	176
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	177
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	177
8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года ...	177
8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	178
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг.....	179
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.....	179
9.1.1. Общая информация.....	179
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	181
а) размер дохода по облигациям.....	181
б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона).....	185
в) порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	188
г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.....	194
д) сведения о платежных агентах по облигациям.....	200
е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.....	201
ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение.....	204
з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.....	204
и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	205
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	205
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента	205
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.....	205
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия.....	205
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия	206
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	206
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	206
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.....	206
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	206

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	207
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	207
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	208
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг	208
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	210
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	210
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	211
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	211
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	212
X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	215
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	215
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	215
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	215
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	215
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	217
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	219
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	219
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	224
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	227
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	229
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	229
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	230
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ..	231

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	231
10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	231
10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	232
10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.....	232
10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	244
10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	244
10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	244
10.9. Иные сведения.....	245
Приложение №1	246
Приложение №2.....	272
Приложение №3.....	727
Приложение №4.....	1100
Приложение №5.....	1449

Введение

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

вид	<i>облигации</i>
категория (тип) (для акций)	<i>не применимо к размещаемым ценным бумагам</i>
серия (для облигаций)	<i>серия 03</i>
иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев без обеспечения, размещаемые путем открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее по тексту - «Облигации»).</i>
количество размещаемых ценных бумаг	<i>3 000 000 (Три миллиона) шт.</i>
номинальная стоимость	<i>номинальная стоимость одной Облигации 1000 (Одна тысяча) рублей</i>
порядок и сроки размещения	<p><i>Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».</i></p> <p><i>Размещение Облигаций проводится по открытой подписке путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п.9.3.6 решения о выпуске Облигаций (далее по тексту – «Решение о выпуске») и п.2.4 настоящего Проспекта ценных бумаг (далее по тексту – «Цена размещения»). Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «Биржа») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту - «Правила Биржи»). Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.</i></p> <p><i>Размещение (продажа первым владельцам) Облигаций осуществляется посредником при размещении Облигаций (далее по тексту – «Технический андеррайтер»), действующим по поручению и за счёт Эмитента. Информация о назначении Технического андеррайтера из числа лиц, указанных в п.9.3.4 Решения о выпуске и п.2.5, п.9.6 настоящего Проспекта ценных бумаг (далее по тексту – «Проспект») раскрывается не позднее даты раскрытия Эмитентом информации о дате начала размещения Облигаций в Ленте новостей в порядке, установленном п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта, и должна содержать номер счета</i></p>

	<p><i>Технического андеррайтера в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НРД», «НКО ЗАО НРД»), на который должны перечисляться денежные средства в оплату приобретаемых Облигаций и указание на то, что Технический андеррайтер осуществляет заключение сделок купли-продажи Облигаций при их размещении за счет Эмитента.</i></p> <p><i>Размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки по первому купону (далее по тексту – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске (далее по тексту – «Сбор адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону»). Решение о форме размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.</i></p> <p><i>Эмитент информирует Биржу о форме размещения Облигаций (в форме Конкурса или Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.</i></p> <p><i>Порядок проведения размещения в форме Конкурса и в форме Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону установлен п.9.3 Решения о выпуске и п.2.7 Проспекта.</i></p>
<p>дата начала размещения (или порядок ее определения)</p>	<p><i>Датой размещения Облигаций является дата, наступающая не ранее, чем через 2 (Две) недели после даты раскрытия в ленте новостей одного из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту - «Лента новостей») сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте. Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.</i></p> <p><i>Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта. Эмитент уведомляет Биржу об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.</i></p> <p><i>Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия</i></p>

	<p>информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом.</p> <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в установленном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.</p> <p>Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.</p>
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	<p>Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:</p> <p>а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;</p> <p>б) дата размещения последней Облигации выпуска.</p> <p>При этом дата окончания размещения не может быть позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.</p>
цена размещения или порядок ее определения	<p>Цена размещения Облигаций равна 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает цену в размере 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости Облигаций, а также накопленный купонный доход по Облигациям (далее по тексту – «НКД») за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:</p> $НКД = C_1 * Nom * (T - T_0) / 365 / 100 \%, \text{ где}$ <p>НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию, руб.;</p> <p>Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;</p> <p>C_1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых;</p> <p>T_0 - дата начала размещения,</p> <p>T – дата приобретения Облигаций при размещении.</p> <p>Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).</p>
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	Информация не представляется, т.к. по Облигациям не предусмотрено обеспечение.
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	Информация не представляется, т.к. Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

Регистрация Проспекта осуществляется одновременно с регистрацией выпуска Облигаций, в связи с чем указанная информация не представляется.

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

Средства, которые будут получены в результате размещения Облигаций, Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – «Эмитент», «Банк», «кредитная организация – эмитент») предполагает направить на финансирование текущей деятельности, в том числе на расширение объемов кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования. Размещение Облигаций не будет осуществляться с целью финансирования определенной сделки или иной операции.

Иная информация:

отсутствует

Настоящий Проспект содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в Проспекте.

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
<i>Агапцев Георгий Юрьевич</i>	<i>1968</i>
<i>Дерябин Андрей Георгиевич</i>	<i>1968</i>
<i>Еропкин Дмитрий Павлович</i>	<i>1970</i>
<i>Кузнецов Александр Никитович</i>	<i>1954</i>
<i>Матвеева Анастасия Юрьевна</i>	<i>1971</i>
<i>Мирошников Валерий Александрович</i>	<i>1969</i>
<i>Трофимов Сергей Всеволодович</i>	<i>1981</i>
Председатель Совета директоров	
<i>Мирошников Валерий Александрович</i>	<i>1969</i>

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
<i>Еропкин Дмитрий Павлович</i>	<i>1970</i>
<i>Гусев Евгений Владимирович</i>	<i>1976</i>
<i>Дробот Алексей Николаевич</i>	<i>1970</i>
<i>Мухина Наталья Дмитриевна</i>	<i>1974</i>
<i>Семенов Ярослав Александрович</i>	<i>1969</i>
<i>Тихонычева Эльмира Эрнестовна</i>	<i>1968</i>
<i>Федоров Тимофей Валериевич</i>	<i>1978</i>

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
<i>Еропкин Дмитрий Павлович (Председатель Правления)</i>	<i>1970</i>

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

номер корреспондентского счета	<i>30101810100000000266</i>
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	<i>Отделение 1 Московского ГТУ Банка России</i>

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
-------------------------------	--------------------------	------------------	-----	-----	---	--	-----------------------------------	-----------

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	город Москва	7750004 150	0445250 60	30101 810 5 00000 00 0060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084040000000 2076	30109840124282 012267	Корсчет в долларах США
Открытое Акционерное Общество «Банк Москвы»	ОАО «БАНК МОСКВЫ»	Российская Федерация, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3	7702000 406	0445252 19	3010181050000000012 9 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081010000000 1226	301098106000002 000266	Корсчет в рублях РФ
Открытое Акционерное Общество «Банк Москвы»	ОАО «БАНК МОСКВЫ»	Российская Федерация, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3	7702000 406	0445252 19	3010181050000000012 9 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081070000200 1226	301098100000000 000266	Корсчет в рублях РФ
Открытое Акционерное Общество «Банк Москвы»	ОАО «БАНК МОСКВЫ»	Российская Федерация, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3	7702000 406	0445252 19	3010181050000000012 9 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084000000200 1226	301098403000000 000266	Корсчет в долларах США
Открытое Акционерное Общество «Банк Москвы»	ОАО «БАНК МОСКВЫ»	Российская Федерация, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3	7702000 406	0445252 19	3010181050000000012 9 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084040000000 1226	301098409000002 000266	Корсчет в долларах США
Открытое Акционерное Общество «Банк Москвы»	ОАО «БАНК МОСКВЫ»	Российская Федерация, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3	7702000 406	0445252 19	3010181050000000012 9 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097860000200 1226	301099786000002 000266	Корсчет в Евро
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, д.8	0274062 111	04452578 7	3010181010000000007 87 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	3011081020000200 1276	30109810700010 005092	Корсчет в рублях РФ
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, д.8	0274062 111	04452578 7	3010181010000000007 87 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	3011084050000200 1276	30109840000010 005092	Корсчет в долларах США
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, д.8	0274062 111	04452578 7	3010181010000000007 87 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	3011097810000200 1276	30109978600010 005092	Корсчет в Евро
Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	ОАО КБ «Восточный»	675000, Амурская область, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, 1	2801015 394	04101271 8	3010181070000000007 18 в ГРКЦ г. Благовещенска	3011081000000000 0013	30109810201001 000266	Корсчет в рублях РФ
Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	ОАО КБ «Восточный»	675000, Амурская область, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, 1	2801015 394	04101271 8	3010181070000000007 18 в ГРКЦ г. Благовещенска	3011084030000000 0013	30109840501001 000266	Корсчет в долларах США
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.	770207013 9	04452518 7	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	3011084040000000 078	30109840800000000 0953	Корсчет в долларах США
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК » (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193 043	04455268 5	3010181080000000006 85 в отделении № 5 МГТУ Банка России	3011081090000000 2564	301098106000000 000171	Корсчет в рублях РФ
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	770619304 3	04455268 5	301018108000000000685 в отделении № 5 МГТУ Банка России	30110840200000002 564	30109840000000000 0171	Корсчет в Долларах США
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	770619304 3	04455268 5	301018108000000000685 в отделении № 5 МГТУ Банка России	30110978800000002 564	30109978000000000 0171	Корсчет в Евро

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35	7710353606	044525716	30101810100000000716 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978100002002178	30109978200003002732	Корсчет в Евро
Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35	7710353606	044525716	301018101000000000716 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200002002178	30109810300003002732	Корсчет в рублях
Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35	7710353606	044525716	301018101000000000716 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840500002002178	30109840600003002732	Корсчет в долларах
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8	7702165310	044583505	301058101000000000505	30402810500000000001	30401810400100000071	Корсчет в рублях РФ
АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО «ЧЕЛЯБИН ВЕСТБАНК»	Россия, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8	7421000200	047501779	301018104000000000779 в ГРКЦ ГУ Банка России по Челябинской области г. Челябинск	301108108000000000019	301098102900000000143	Корсчет в рублях
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»	ЗАО ПРЦ	191023, г. Санкт-Петербург, улица Садовая, д. 12/23	7831001704	044030505	к/с № 301058109000000000505 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по С-Петербургу,	304028105000000000014	30401810700001800452	Счет Участника РЦ ОРЦБ В рублях
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12	7705012216	044585931	301018104000000000931 в отделении 2 МГТУ Банка России	3011081090000000002807 3011084020000000002807 3011097880000000002807	30109810100000000172 30109840400000000172 30109978000000000172	Корсчет в рублях, долларах, Евро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО)	119285, г. Москва, ул. Пудовкина, 3	7729086087	044525986	№301018106000000000986 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, БИК 044525986	3011081050000000002508	30109810609000070535	Корсчет в рублях

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS (ДОЙЧЕ БАНК ТРАСТ КОМПАНИ АМЕРИКАС)	Не применимо	One bankers Trust Plaza 130, Liberty St. (10006), New York (Ван бэнкерс Траст Плаза 130, Либерти Ст. (10006), Нью Йорк)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	30114840300000000022	04411026	Корсчет в Долларах США
DEUTSCHE BANK FRANKFURT (ДОЙЧЕ БАНК ФРАНКФУРТ)	Не применимо	12, Taunusanlage 60325 Frankfurt/Main, Germany (12, Таунасанлаге 60325 Франкфурт/Майн, Германия)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	30114978100000001258	100-947616900	Корсчет в Евро
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG (ВТБ БАНК (ДОЙЧЕЛАНД) АГ)	Не применимо	Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany (Стефанинтрассе 1, 6000 Франкфурт на Майне 1, Германия)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	30114840000000000021	0103080412	Корсчет в Долларах США
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG (ВТБ БАНК (ДОЙЧЕЛАНД) АГ)	Не применимо	Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany (Стефанинтрассе 1, 6000 Франкфурт на Майне 1, Германия)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	30114978600000000021	103080396	Корсчет в Евро

		Германия)						
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG (ВТБ БАНК (ДОЙЧЕЛАНД) АГ)	Не применимо	Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany (Стефанинтрассе 1, 6000 Франкфурт на Майне 1, Германия)	Не примен имо	Не приме нимо	Не применимо	3011457800000000 0021	0103080420	Корсче т в норвеж ских кронах
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG (ВТБ БАНК (ДОЙЧЕЛАНД) АГ)	Не применимо	Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany (Стефанинтрассе 1, 6000 Франкфурт на Майне 1, Германия)	Не примен имо	Не приме нимо	Не применимо	3011482660000000 0021	0103080438	Корсче т в английс ких фунтах
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG (ВТБ БАНК (ДОЙЧЕЛАНД) АГ)	Не применимо	Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany (Стефанинтрассе 1, 6000 Франкфурт на Майне 1, Германия)	Не примен имо	Не приме нимо	Не применимо	3011475670000000 1278	0103080446	Корсче т в швейца рских франка х

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (далее по тексту – «Аудитор»)
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФБК»
ИНН	7701017140
ОГРН	1027700058286
Место нахождения	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д.44/1, стр. 2 АБ
Номер телефона и факса	+7 495 737 53 53; 7 495 737 5347
Адрес электронной почты	bank@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР)

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента
105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д.3/9, строение 3

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента
2009 г., 2010 г., 2011 г.

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

Аудитор проводил аудиторскую проверку в отношении:

— годовых отчетностей Эмитента за периоды с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно и с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, подготовленных исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации (Годовые отчеты);

— финансовых отчетностей Эмитента за отчетные годы, заканчивающиеся 31 декабря

2010 года и 31 декабря 2011 года, подготовленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (Финансовая отчетность);

— консолидированной отчетности Группы АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) за периоды с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, подготовленной исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации (Консолидированная публикуемая отчетность);

— консолидированной финансовой отчетности Группы АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) за отчетный год, заканчивающийся 31 декабря 2009 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (Консолидированная финансовая отчетность).

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

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

отсутствуют;

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

отсутствуют;

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

отсутствуют;

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

такие должностные лица отсутствуют;

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

В целях снижения и исключения влияния указанных факторов Эмитент предпринимает следующие меры:

- ежемесячно проводит анализ состава акционеров Эмитента на основании получаемого от регистратора списка акционеров;

- осуществляет контроль в отношении заключения с аудитором (должностными лицами аудитора) сделок по предоставлению ему (им) заемных средств;

- не принимает совместное участие с аудитором в продвижении своих услуг, в совместной деятельности и т.п. сделках и проектах;

- на основе предоставленных должностными лицами сведений осуществляет контроль за фактами совмещения должностными лицами Эмитента должностных обязанностей у Аудитора.

За время сотрудничества с Аудитором факторов оказывающих влияние на его независимость от Эмитента не было.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора Эмитента, не предусмотрена;

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

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2009, 2010 и 2011 гг. Аудитор был выбран основным акционером Эмитента – Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» из списка аккредитованных Агентством компаний. Выбор указанного Аудитора был соответствующим образом осуществлен Решением Временной администрации (Решение № 7/1 от «28» июля 2009 г.) и Советом директоров Банка (Протокол №16 от 21.05.2010 г.) и утвержден Общим собранием акционеров (на 2009 г.: Протокол №01 от 27.08.2009 г., на 2010 г.: Протокол №01 от

21.06.2010 г., на 2011 г.: Протокол № 02 от 21.06.2011 г.).

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:
В 2009 году Аудитором проводилось прединвестиционное исследование ООО «ВелиТкан».

В 2009 г., 2010 г., 2011 г., а также за период с начала 2012 года и до даты утверждения Проспекта Аудитор оказывал Банку услуги в рамках следующих специальных заданий:

— определение рыночной стоимости акций Эмитента для совершения сделок купли-продажи в рамках реализации права обязательного выкупа акций у акционеров Банка при проведении реорганизации в форме присоединения к Эмитенту ОАО «Губернский Пензенский банк «Тарханы»;

— аудиторская проверка достоверности отнесения Эмитентом результатов переоценки объектов основных средств по состоянию на 1 апреля 2011 по счетам бухгалтерского учета в целях включения их в дополнительный капитал;

— определение рыночной стоимости акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) для совершения сделок купли-продажи в рамках реализации права обязательного выкупа акций у акционеров Банка при проведении реорганизации в форме присоединения к Банку ОАО «ПотенциалБанк».

— консультационные услуги по вопросу бухгалтерского учета переоценки зданий, оказанные специалистами департамента аудиторских и консультационных услуг;

- определение рыночной оценки зданий с целью дальнейшего выкупа в соответствии с заданием на оценку;

— проверка информации и документов, подлежащих включению в Проспект.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009 г.	Решение Совета директоров Эмитента от 28.05.2009 г.	1 770 тыс. руб.	отсутствуют
2010 г.	Решение Совета директоров Эмитента от 21.05.2010 г.	2 650 тыс. руб.	отсутствуют
2011 г.	Решение Совета директоров Эмитента от 31.05.2012 г.	3 423 тыс. руб.	отсутствуют

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Эмитент не привлекал оценщика для целей выпуска и размещений Облигаций.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, в связи с чем также не привлекал оценщика.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В целях эмиссии Облигаций Эмитент не привлекал финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг (далее по тексту пункта совместно именуемые «консультанты»). Проспект Облигаций не подписывался финансовым консультантом на рынке ценных бумаг, а также иными лицами, оказывающими консультационные услуги.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иные лица, подписавшие Проспект отсутствуют.

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

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

Вид ценных бумаг:	<i>облигации</i>
Серия:	<i>серия 03</i>
Иные идентификационные признаки облигаций:	<i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев без обеспечения, размещаемые путем открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска</i>
Форма размещаемых ценных бумаг:	<i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>

Порядок конвертации ценных бумаг:

Облигации, в отношении которых составлен Проспект, не являются конвертируемыми ценными бумагами, в связи с чем указанная информация не представляется.

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:

Номинальная стоимость одной Облигации 1000 (Одна тысяча) рублей.

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

Облигации, в отношении которых составлен Проспект, не являются конвертируемыми ценными бумагами, в связи с чем указанная информация не представляется.

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

Количество размещаемых ценных бумаг:	<i>3 000 000 (Три миллиона)</i>	шт.
Объем по номинальной стоимости:	<i>3 000 000 000 (Три миллиарда)</i>	руб.

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

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

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

Цена размещения Облигаций равна 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает цену в размере 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости

Облигаций, а также накопленный купонный доход по Облигациям (далее по тексту – «НКД») за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = C_1 * Nom * (T - T_0) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T₀ - дата начала размещения,

T – дата приобретения Облигаций при размещении.

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:	<p><i>Датой размещения Облигаций является дата, наступающая не ранее, чем через 2 (Две) недели после даты раскрытия в Ленте новостей сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте. Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.</i></p> <p><i>Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта. Эмитент уведомляет Биржу об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.</i></p> <p><i>Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.</i></p> <p><i>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в установленном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.</i></p> <p><i>Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с</i></p>
---	--

	<i>даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.</i>
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<i>Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат: а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.</i>
Способ размещения ценных бумаг:	<i>Открытая подписка</i>

Акционеры кредитной организации – эмитента *не имеют* преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг осуществляется *без возможности* их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

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

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

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и (или) организации размещения ценных бумаг:

1.

Полное фирменное наименование:	<i>Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ОАО Банк «Петрокоммерц»</i>
Место нахождения	<i>Российская Федерация, 127051, Москва, ул. Петровка, дом 24, стр. 1</i>
ИНН	<i>7707284568</i>
ОГРН	<i>1027739340584</i>

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	<i>№ 177-05414-100000</i>
дата выдачи:	<i>19 июля 2001 г.</i>
срок действия:	<i>без ограничения срока действия</i>
орган, выдавший указанную лицензию:	<i>Федеральная служба по финансовым рынкам</i>

Основные функции:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг
Отсутствует.

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

Отсутствуют.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

Отсутствуют.

Размер вознаграждения

Вознаграждение ОАО Банк «Петрокоммерц» за оказание Эмитенту услуг по размещению и/или организации размещения Облигаций составляет не более 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от номинального объема выпуска Облигаций.

1.

Полное фирменное наименование:	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11
ИНН	7730060164
ОГРН	1027739460737

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	№ 177-05721-100000
дата выдачи:	06 ноября 2001 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России

Основные функции:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

Отсутствует.

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

Отсутствуют.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

Отсутствуют.

Размер вознаграждения

Вознаграждение ОАО АКБ «РОСБАНК» за оказание Эмитенту услуг по размещению и/или организации размещения Облигаций составляет не более 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от номинального объема выпуска Облигаций.

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих

иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок оплаты ценных бумаг:	<p>Облигации размещаются при условии их полной оплаты. При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах участников торгов Биржи (далее по тексту - «Участники торгов») в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.</p> <p>Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами клиринговой организации. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.</p>
Форма оплаты ценных бумаг:	<p>При приобретении Облигаций предусмотрена оплата только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p>
Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:	<p>Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Технического андеррайтера в НРД. Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций:</p> <p>номер счета Технического андеррайтера: информация о счете Технического андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Эмитентом одновременно с раскрытием информации о назначенном Техническом андеррайтере в тех же порядке и форме, что и сообщение о назначенном Техническом андеррайтере, не позднее даты раскрытия информации Эмитентом о дате начала размещения Облигаций в Ленте новостей; полное наименование кредитной организации, в которой открыт счет Техническому андеррайтеру: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»; сокращенное наименование кредитной организации, в которой открыт счет Техническому андеррайтеру: НКО ЗАО НРД; место нахождения кредитной организации, в которой открыт счет Техническому андеррайтеру: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8; корреспондентский счет кредитной организации, в которой открыт счет Техническому андеррайтеру:</p>

	30105810100000000505; БИК кредитной организации, в которой открыт счет Техническому андеррайтеру: 044583505; ИНН кредитной организации, в которой открыт счет Техническому андеррайтеру: 7702165310. Технический Андеррайтер переводит полученные от размещения Облигаций средства на счет Эмитента в срок, установленный договором, на основании которого Эмитентом привлекается Технический андеррайтер, оказывающий ему услуги посредника при размещении Облигаций.
Валюта платежа:	в валюте Российской Федерации
Перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги:	
Оплата имуществом Облигаций при размещении не предусмотрена.	

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

Условиями выпуска Облигаций не предусмотрена возможность оплаты Облигаций имуществом, в связи с чем Эмитент не привлекает оценщика (оценщиков) для определения рыночной стоимости такого имущества.

Информация о наличии возможности рассрочки оплаты ценных бумаг, размере и сроке внесения каждого платежа

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Иные существенные, по мнению эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг

Отсутствуют.

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

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

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

Размещение Облигаций проводится по открытой подписке путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций. Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

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

Размещение (продажа первым владельцам) Облигаций осуществляется посредником при размещении облигаций Техническим андеррайтером, действующим по поручению и за счёт Эмитента. Информация о назначении Технического андеррайтера из числа лиц, указанных в п.9.3.4 решения о выпуске и п.2.5, п.9.6 Проспекта, раскрывается не позднее даты раскрытия Эмитентом о дате начала размещения Облигаций в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты заключения договора, на

основании которого Эмитентом привлекается Технический андеррайтер, оказывающий ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения, - даты вступления его в силу:

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

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. До момента раскрытия такой информации в Ленте новостей Эмитент информирует об этом Биржу.

Указанное сообщение кроме предусмотренной действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации информации должно содержать номер счета Технического андеррайтера в НРД, на который должны перечисляться денежные средства в оплату приобретаемых Облигаций и указание на то, что Технический андеррайтер осуществляет заключение сделок купли-продажи Облигаций при их размещении за счет Эмитента.

Размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки по первому купону (далее по тексту – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске (далее по тексту – «Сбор адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону»). Решение о форме размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу о форме размещения Облигаций (в форме Конкурса или Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи (далее по тексту - «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на покупку Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на покупку на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и Техническим андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера.

Заявка на покупку должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки в процентах с точностью до одной сотой процента (100,00% от номинальной стоимости Облигации);
- количество Облигаций;
- величина приемлемой ставки по первому купону в процентах годовых с точностью до одной сотой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.4 Проспекта.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке на покупку величине ставки по первому купону. В качестве величины ставки по первому купону указывается та величина ставки по первому купону в процентах годовых, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, по Цена размещения.

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 покупку Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов:

полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД;

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

адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): 105066, г. Москва, ул. Спартакоская, дом 12;

сведения о лицензии на право осуществления банковских операций: лицензия №3294, выданная Центральным банком Российской Федерации 03.11.2010 г. без ограничения срока действия;

БИК: 044583505;

корреспондентский счет: 30105810100000000505.

Заявки на покупку, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на покупку на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее - «Сводный реестр заявок на Конкурс») и передает его Эмитенту и Техническому 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 Биржи.

На основании анализа заявок на покупку, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до направления информации о величине ставки по первому купону в Ленту новостей. Информация о величине ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом Техническому андеррайтеру, а также в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в порядке, предусмотренном п.14. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине ставки по первому купону Технический андеррайтер заключает сделки от своего имени за счет Эмитента путем удовлетворения заявок на покупку согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом и Правилами Биржи порядку, при этом, удовлетворяются только те заявки на покупку, в которых величина ставки меньше либо равна величине установленной ставки по первому купону Облигаций. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по Цена размещения, установленной п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.4 Проспекта.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной ставки по первому купону. В случае наличия заявок на покупку с одинаковой величиной ставки по первому купону приоритет в удовлетворении

имеют заявки на покупку, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки на покупку Участников торгов отклоняются Техническим андеррайтером.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок на покупку, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения Облигаций, установленной п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.4 Проспекта, в адрес Технического андеррайтера. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неположительно размещенных Облигаций в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций после проведения Конкурса).

В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения (продажи) Техническим андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

2) Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону:

В случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в порядке, предусмотренном п.14. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки на покупку со стороны Участников торгов являются офертами покупателей на приобретение размещаемых Облигаций. Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций (т.е. акцепт) направляется Техническим андеррайтером Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты),

путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Облигаций. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка на покупку может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на покупку Облигаций по фиксированной цене и ставке по первому купону подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи адресных заявок на покупку в течение периода подачи заявок на покупку по фиксированной цене и ставке по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и Техническим андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на покупку Облигаций по фиксированной цене и ставке по первому купону Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее - «Сводный реестр заявок по фиксированной ставке») и передает его Эмитенту и Техническому андеррайтеру.

Сводный реестр заявок по фиксированной ставке содержит все существенные условия каждой заявки на покупку - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок по фиксированной ставке Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным Участникам торгов, и передает эту информацию Техническому андеррайтеру. Технический андеррайтер заключает от своего имени за счет Эмитента сделки с Участниками торгов, которым либо клиентам которых Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Эмитент желает продать данному Участнику торгов, согласно установленному Решением о выпуске и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки на покупку тех Участников торгов, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует при покупке Облигаций в ходе размещения от своего имени за счет клиента), Эмитент заключил предварительные договоры за счет Эмитента, при условии, что такие заявки на покупку поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Эмитентом с ними либо с их клиентами предварительных договоров. Здесь и далее под предварительными договорами понимаются предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участниками торгов Биржи основные договоры, направленные на отчуждение Эмитентом размещаемых Облигаций (далее по тексту – «Предварительный договор», «Предварительные договоры»).

После удовлетворения заявок на покупку, поданных в течение периода подачи заявок на покупку, в случае неполного размещения выпуска Облигаций, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Технического андеррайтера. Эмитент рассматривает такие заявки на покупку и определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным Участникам торгов, и передает данную информацию Техническому андеррайтеру. Технический андеррайтер заключает сделки от своего имени за счет Эмитента с Участниками торгов, которым либо клиентам которых Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок на продажу с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному Участнику торгов, согласно установленному Решением о выпуске и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки на покупку, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок на покупку Облигаций по фиксированной цене и ставке по первому купону, тех Участников торгов, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует при покупке Облигаций в ходе размещения от своего имени за счет клиента), Эмитент заключил предварительные договоры за счет Эмитента, при условии, что такие заявки на покупку поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Эмитентом с ними либо с их клиентами предварительных договоров.

Заявки на покупку Облигаций в любой день размещения направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера. Заявка на покупку в любой день размещения должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки в процентах с точностью до одной сотой процента (100,00% от номинальной стоимости Облигации);
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

Денежные средства на покупку Облигаций при размещении должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов:

полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД;

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

адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12;

сведения о лицензии на право осуществления банковских операций: лицензия №3294, выданная Центральным банком Российской Федерации 03.11.2010 г. без ограничения срока действия;

БИК: 044583505;

корреспондентский счет: 30105810100000000505.

Заявки на покупку, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям.

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

Порядок заключения Предварительных договоров в случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону:

При размещении Облигаций путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в его интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение Эмитентом размещаемых Облигаций.

В направляемых Эмитенту офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации, 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 соглашается с тем, что она может быть отклонена Эмитентом, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительные договоры.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт потенциальными

покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

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

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

2) Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Эмитента дата окончания срока для направления оферт потенциальными покупателями на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

3) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения и в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о форме размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону и раскрытия информации об этом решении в Ленте новостей.

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.4 Проспекта, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим разделом.

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

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

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

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- при существенном нарушении договора другой стороной;*
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или договором.*

Согласно статье 452 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное;*
- требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии - в тридцатидневный срок.*

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

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи ценных бумаг. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее по тексту соответственно – «Правила клиринговой организации»), и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходная запись по счету депо первого владельца (приобретателя) в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Информация не представляется, т.к. Облигации не являются документарными ценными бумагами без обязательного централизованного хранения.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке.

Ограничений на приобретение Облигаций не предусмотрено.

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года №128-И, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР России от 04 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее по тексту – «Положение о раскрытии информации»), Решения о выпуске и Проспекта.

На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, а также сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Тексты опубликованных сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты их опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные законодательством и нормативными актами Российской Федерации, действующими на момент наступления события.

В случае если наступление одного и того же события или совершение одного и того же действия в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом требует его раскрытия в соответствии с Положением о раскрытии информации в форме нескольких сообщений о существенных фактах, то на такие существенные факты может быть составлено одно сообщение с указанием всех заголовков существенных фактов, сведения о которых включаются в такое сообщение.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в Ленте новостей, такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей в срок до 10 часов 00 минут последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Порядок предоставления владельцам ценных бумаг Эмитента и/или иным заинтересованным лицам копий документов, указанных в настоящем пункте, опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/>. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

Порядок раскрытия информации о начале размещения ценных бумаг

1) Сообщение об установленной уполномоченным органом управления Эмитента дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:

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

— на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в установленном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в

сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

2) Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

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

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

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) Облигаций в соответствии с порядком, указанным в пп. 1) настоящего раздела, раскрытие сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») не требуется.

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение:

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

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

Порядок раскрытия информации о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг

Информация о цене размещения Облигаций раскрывается путем опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта будут доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

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

Информация о государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган

уведомления) об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом следующим образом:

1) для случая государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций - в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента (о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

2) для случая представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций - в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента (о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) в следующие сроки с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган:

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

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

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган. Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено, в связи с чем данная информация не представляется.

Порядок раскрытия иной информации, связанной с размещением выпуска ценных бумаг:

1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций :

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

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

2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске:

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

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

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

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

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

Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта будут доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

4) Информация о назначении Технического андеррайтера из числа лиц, указанных в п.9.3.4 Решения о выпуске и п.2.5, п.9.6 Проспекта, действующего по поручению и за счёт Эмитента при размещении (продаже первым владельцам) Облигаций раскрывается не позднее даты раскрытия Эмитентом информации о дате начала размещения Облигаций в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается Технический андеррайтер, оказывающий ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения, - даты вступления его в силу:

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

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. До момента раскрытия такой информации в Ленте новостей Эмитент информирует об этом Биржу.

Указанное сообщение кроме предусмотренной действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации информации должно содержать номер счета Технического андеррайтера в НРД, на который должны перечисляться денежные средства в оплату приобретаемых Облигаций и указание на то, что Технический андеррайтер осуществляет заключение сделок купли-продажи Облигаций при их размещении за счет Эмитента.

5) Решение о форме размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки по первому купону либо размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону) принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о форме размещения Облигаций:

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

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

Эмитент информирует Биржу о форме размещения Облигаций (в форме Конкурса или Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

6) В случае если Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участниками торгов Биржи основные договоры, направленные на отчуждение Эмитентом размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

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

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

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

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

6.2) Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Эмитента дата окончания срока для направления оферт потенциальными покупателями на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

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

6.3) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения и в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

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

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

7) Информация о величине ставки по первому купону раскрывается Эмитентом следующим образом:

7.1) В случае, когда размещение Облигаций осуществляется путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону, Эмитент принимает решение о величине ставки по первому купону и раскрывает указанную информацию не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

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

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

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

7.2) В случае, когда размещение Облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки по первому купону Эмитент раскрывает информацию об установленной уполномоченным органом управления Эмитента ставке по первому купону по результатам проведенного Конкурса в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято

решение об определении ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

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

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

Эмитент сообщает о принятом решении о величине ставки по первому купону Бирже в письменном виде до направления указанной в настоящем подпункте информации в Ленту новостей.

8) В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения Облигаций письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Облигаций к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг («Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг»). Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

В случае если размещение Облигаций приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения 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 Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приостановление размещения Облигаций до опубликования сообщения о приостановлении размещения Облигаций в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не допускается.

9) После регистрации в течение срока размещения Облигаций изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения Облигаций письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг («Сведения о возобновлении

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

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

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

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект на странице в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения 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.

В случае если размещение Облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

10) Информация о ставках или порядке определения размера ставок по купонам, которые устанавливаются уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п.10.5.2.2 Решения о выпуске и пп. 9.1.2 Проспекта для приобретения Облигаций по требованию владельцев, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

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

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

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

11) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Облигаций после даты начала размещения или даты государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и пп. 9.1.2 Проспекта пп. 9.1.2 Проспекта для приобретения Облигаций по требованию владельцев, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, 2, 3, 4, 5$.) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

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

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

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке (ставках) или порядке определения размера ставки (ставок) купона (купонов) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, 2, 3, 4, 5$.) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

12) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по требованию владельцев:

12.1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу <http://www.roscap.ru/about/>.

12.2) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по требованию владельцев (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной Решением о выпуске и Проспектом:

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

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

13) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по соглашению с владельцами:

13.1) Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций:

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

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

При этом публикация в сети Интернет и газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами уполномоченным органом управления Эмитента;
- идентификационные признаки Облигаций (вид, серия, государственный регистрационный номер выпуска, дата его присвоения и орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска);
- количество приобретаемых Эмитентом Облигаций цифрами и прописью;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами;
- цену приобретения Облигаций цифрами и прописью или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию (в случае его назначения).

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

13.2) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом:

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

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

14) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, а в случае заключения Эмитентом с организатором торговли на рынке ценных бумаг договора на оказание последним соответствующих услуг, - с даты заключения такого договора:

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

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

15) Эмитент может назначать агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента, или отменять такие назначения. Сообщение о назначении или отмене назначения таких агентов по приобретению Облигаций, действующих по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается (привлекается в порядке замены) организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям, 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

16) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении по требованию владельцев облигаций:

16.1) Информация о порядке досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев, в том числе о стоимости досрочного погашения, раскрывается Эмитентом путем публикации текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу <http://www.roscap.ru/about/>.

16.2) В случае наступления события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения указанных облигаций, Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о наступлении события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Облигаций, а также о периоде приема Требованиям о досрочном погашении и дате досрочного погашения Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права.

Моментом наступления события, дающего право владельцам Облигаций требовать их досрочного погашения в случае дефолта Эмитента по Облигациям и/или иным облигациям Эмитента, обращающимся на территории Российской Федерации, является 7 (Седьмой) день с даты неисполнения Эмитентом обязательств по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и/или иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации (при условии, что такое обязательство не исполнено к указанному седьмому дню), а в случае неисполнения обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении (досрочном погашении) и/или стоимости приобретения Облигаций и/или иных обращающихся облигаций Эмитента на территории Российской Федерации – 30 (Тридцатый) день с даты, в которую указанное обязательство Эмитента должно быть

исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока (при условии, что такое обязательство не исполнено к указанному тридцатому дню или дате окончания срока соответственно).

Моментом наступления события, дающего право владельцам Облигаций требовать их досрочного погашения в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, (при условии, что Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» Биржи) является дата получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовых бирж).

16.3) Информация о прекращении у владельцев Облигаций требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций указанного права:

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

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

16.4) После досрочного погашения Эмитентом по требованию владельцев Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев:

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

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

16.5) После досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев Эмитент публикует информацию о погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Облигаций:

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

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

17) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе технический дефолт или дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления факта такого неисполнения или ненадлежащего исполнения:

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

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

Моментами наступления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям (в том числе технический дефолт или дефолт) и/или иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации являются:

- дата, в которую соответствующее обязательство Эмитента по Облигациям и/или иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;
- 7 (Седьмой) день, а в случае неисполнения обязательств по погашению/досрочному погашению/приобретению Облигаций и/или иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации – 30 (Тридцатый) день с даты, в которую указанное обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока.

Сообщение о существенном факте, касающемся неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Эмитентом по выплате (погашению) номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигации и/или предусмотренного ею дохода (технический дефолт или дефолт) должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

18) Официальное сообщение Эмитента о назначении/отмене назначения платежного агента публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

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

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

19) Сообщение о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения Облигаций, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным:

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

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

20) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты начала предоставления доступа к

информации, раскрытой (опубликованной) Эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на новой странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

21) Эмитент осуществляет раскрытие годовой сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности за последний заверченный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности и промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности в порядке и сроки, установленные действующими нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

22) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам. В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» <http://www.roscap.ru/about/>.

Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала. Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.roscap.ru/about/> в течение не менее 5 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». В случае обнаружения в Ежеквартальном отчете, текст которого опубликован на странице в сети «Интернет» <http://www.roscap.ru/about/> недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети «Интернет» <http://www.roscap.ru/about/> взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета. Изменения, внесенные в Ежеквартальный отчет (ежеквартальный отчет с внесенными изменениями), должны быть подписаны уполномоченными лицами в соответствии с установленными требованиями. Одновременно с опубликованием текста Ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети «Интернет» <http://www.roscap.ru/about/> должно быть опубликовано сообщение об изменении текста ежеквартального отчета.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице Эмитента в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета, Эмитент публикует в Ленте новостей сообщение о раскрытии или предоставлении Эмитентом ежеквартального отчета.

23) Информация о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи Облигаций или об их исключении из указанного списка раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка» в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, о включении Облигаций в котировальный список или исключении Облигаций из котировального списка российской фондовой биржи (список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг) соответственно:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на новой странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Финансовая информация в настоящем и прочих разделах Проспекта, если не указано иное, представлена и/или рассчитана в соответствии с данными Годовых отчетов кредитной организации - эмитента, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 2007, 2008, 2009, 2010 и 2011 годы, а также в соответствии с квартальной отчетностью кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 1 квартал 2012 года.

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

по состоянию на «01» января 2008 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя в соответствии с рекомендуемой методикой расчета
1	2	3
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	551 125
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 450 146
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	50 202
4.	Рентабельность активов, %	0,23
5.	Рентабельность капитала, %	1,46
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	17 196 718

по состоянию на «01» января 2009 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя в соответствии с рекомендуемой методикой расчета
1	2	3
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	551 125
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 260 399
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	-1 259 861
4.	Рентабельность активов, %	показатель не рассчитывается в связи с отрицательным значением чистой прибыли (непокрытого убытка) за

		<i>отчетный период</i>
5.	Рентабельность капитала, %	<i>показатель не рассчитывается в связи с отрицательным значением чистой прибыли (непокрытого убытка) за отчетный период</i>
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	10 615 153

по состоянию на «01» января 2010 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя в соответствии с рекомендуемой методикой расчета
1	2	3
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	3 000 000
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 863 381
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	-3 428 763
4.	Рентабельность активов, %	<i>показатель не рассчитывается в связи с отрицательным значением чистой прибыли (непокрытого убытка) за отчетный период</i>
5.	Рентабельность капитала, %	<i>показатель не рассчитывается в связи с отрицательным значением чистой прибыли (непокрытого убытка) за отчетный период</i>
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	12 758 144

по состоянию на «01» января 2011 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя в соответствии с рекомендуемой методикой расчета
1	2	3
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	3 000 002
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10 486 019
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	-539 744
4.	Рентабельность активов, %	<i>показатель не рассчитывается в связи с отрицательным значением чистой прибыли (непокрытого убытка) за отчетный период</i>
5.	Рентабельность капитала, %	<i>показатель не рассчитывается в связи с отрицательным значением чистой прибыли (непокрытого убытка) за отчетный период</i>
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	24 815 804

по состоянию на «01» января 2012 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя в соответствии с рекомендуемой методикой расчета
1	2	3
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	3 333 877
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	9 735 900
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	-1 499 240
4.	Рентабельность активов, %	<i>показатель не рассчитывается в связи с отрицательным значением чистой прибыли (непокрытого убытка) за отчетный период</i>
5.	Рентабельность капитала, %	<i>показатель не рассчитывается в связи с отрицательным значением чистой прибыли (непокрытого убытка) за отчетный период</i>
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	49 079 292

по состоянию на «01» апреля 2012 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя в соответствии с рекомендуемой методикой расчета
1	2	3
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	3 333 877
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	9 468 551
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	30 565
4.	Рентабельность активов, %	0,05
5.	Рентабельность капитала, %	0,32
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	55 467 592

Методика расчета показателей

В таблицах выше показатели рассчитаны на указанные отчетные даты на основании данных бухгалтерской отчетности Эмитента, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, по следующей методике:

- 1) Уставный капитал представляет собой сумму номинальных стоимостей размещенных акций кредитной организации – эмитента;

- 2) Собственные средства (капитал) рассчитаны в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.02.2003 г. №215-П;
- 3) Чистая прибыль (непокрытый убыток) представляет собой данные по статье «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода»;
- 4) Рентабельность активов по состоянию на 01.01.2008 г., 01.01.2009 г., 01.01.2010 г., 01.01.2011 г. и 01.01.2012 г. представляет собой отношение: (Чистая прибыль за отчетный период) / (Балансовая стоимость активов по состоянию на отчетную дату) x 100.
Рентабельность активов по состоянию на 01.04.2012 г. представляет собой отношение: (Чистая прибыль отчетного квартала, приведенная к годовому исчислению) / (Балансовая стоимость активов за отчетный квартал) x 100.
Под Балансовой стоимостью активов понимаются активы Эмитента, рассчитанные на указанную отчетную дату в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И, значение которых отражено по строке «Всего активов» по публикуемой форме бухгалтерского баланса Эмитента.
- 5) Рентабельность капитала по состоянию на 01.01.2008 г., 01.01.2009 г., 01.01.2010 г., 01.01.2011 г. и 01.01.2012 г. представляет собой отношение: (Чистая прибыль отчетного периода) / (Собственные средства (капитал) по состоянию на отчетную дату) x 100.
Рентабельность капитала по состоянию на 01.04.2012 г. представляет собой отношение: (Чистая прибыль отчетного квартала, приведенная к годовому исчислению) / (Собственные средства (капитал) по состоянию на отчетную дату) x 100.
- 6) Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) = (Межбанковские кредиты, полученные по состоянию на отчетную дату + средства на счетах клиентов по состоянию на отчетную дату + депозиты по состоянию на отчетную дату + прочие привлеченные средства по состоянию на отчетную дату).

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента не представляются.

методика расчета дополнительных показателей
дополнительные показатели не представляются.

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

В течение 2006-2007 гг. Банк наращивал объемы своей деятельности, о чем свидетельствуют данные о ежегодном приросте привлеченных средств, росте объемов чистой ссудной задолженности и увеличении прибыли Банка. Так, чистый кредитный портфель увеличился на 30% с 10 177 млн руб. на конец 2006 года до 13 141 млн руб. на конец 2007 года. Основными источниками прибыльной работы Банка были кредитные операции, в результате роста объема которых обеспечивается и рост процентных доходов, а также комиссионных доходов, связанных как с кредитованием, так и с оказанием прочих банковских услуг.

В 2008 году деятельность Банка осуществлялась в условиях мирового финансового кризиса, ускорения темпов роста инфляции, девальвации национальной валюты. На 1 сентября 2008 года Банк имел сбалансированную структуру активов и пассивов баланса по срокам и процентным ставкам, что позволяло своевременно осуществлять расчеты с контрагентами, без задержки проводить платежи клиентов и не иметь просроченных задолженностей перед кредиторами. Финансовый кризис, обвал российского фондового рынка и обострившаяся ситуация с ликвидностью в банковском секторе России увеличили проблемы с ликвидностью и существенно повлияли на показатели работы Банка. Для решения проблем с недостатком ликвидности в условиях оттока вкладов Банк был вынужден реализовать часть портфеля ценных бумаг с убытком.

Возникновение у Банка финансовых трудностей в 2008 году было обусловлено также наличием неурегулированных налоговых претензий по операциям с драгоценными металлами,

возникших по факту проведения в 2004 г. Межрайонной инспекцией МНС РФ №44 по г. Москве (в настоящее время Межрайонная инспекция ФНС №50 по г. Москве) за период с 01.01.2001 г. по 31.12.2002 г. налоговой проверки правильности исчисления, своевременности и полноты уплаты налога на добавленную стоимость. Банк безуспешно оспаривал правомерность налоговых претензий в суде, и в марте 2008 г. с учетом начисленных налоговых санкций и пеней общая сумма требований к Банку составила 2400 млн руб. Задолженность по уплате налога на добавленную стоимость в сумме 1093 млн руб. была погашена, и на сегодня выплаты подлежат лишь суммы, начисленные в виде пени и штрафов в размере 1307 млн руб. Решением Арбитражного суда г. Москвы утвержден график погашения налоговой задолженности в размере 1307 млн руб., в соответствии с которым выплаты должны быть осуществлены в период с января 2013 г. до декабря 2014 г.

Вследствие финансового кризиса ухудшилось финансовое положение ряда клиентов Банка, начался отток денежных средств с расчетных и депозитных счетов. В IV квартале 2008 года началось резкое снижение объема привлеченных средств в совокупности с ростом объема просроченной ссудной задолженности, вследствие чего Банк был вынужден дополнительно создать резервы на возможные потери по ссудам. Банк недополучил процентные доходы по выданным кредитам. В результате убыток за 2008 год составил -1,26 млрд руб.

При поддержке Банка России 27 октября 2008 года ОАО АКБ «Национальный резервный банк» (НРБ) приступил к реализации плана мероприятий по оздоровлению Банка (санации).

За период с начала санации (октябрь 2008 года) Банком были проведены мероприятия по восстановлению ликвидности и стабилизации финансового положения:

- сокращены ежемесячные административно-хозяйственные расходы в 2 раза;
- сокращена численность персонала Банка на 19%;
- закрыты убыточные и бесперспективные учреждения Банка;
- реализованы меры по взысканию просроченной ссудной задолженности и просроченных процентов по ним.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ») приняла предложение Банка России об участии в финансовом оздоровлении Банка и с 14 мая 2009 г. на АСВ были возложены функции временной администрации по управлению Банком.

В 2009 году Банк продолжал доформирование резервов на возможные потери по ссудам. Чистый убыток за 2009 год составил -3,4 млрд руб. При этом в течение 2009 года от АСВ Банк привлек 6,3 млрд руб. Кроме этого, в июле 2009 г. АСВ приобрело 100% выпуска акций Банка на сумму 3 млрд руб., став крупнейшим акционером Банка с долей участия в уставном капитале 99,99%. В феврале 2010 года АСВ дополнительно разместило 2,7 млрд руб. в Банке.

В январе 2010 года решением Совета директоров Банка был избран новый Председатель Правления и Первый Заместитель Председателя Правления. Впоследствии был обновлен состав Правления Банка и большая часть кадрового состава ключевых подразделений центрального офиса Банка, управляющих филиалов и дополнительных офисов. В течение первого полугодия 2010 года новая команда руководства разработала План финансового оздоровления Банка (далее по тексту – «ПФО») сроком до 2015 года, который соответствующим образом был утвержден АСВ и Банком России. План предусматривает вывод работы Банка на операционную безубыточность, выполнение пруденциальных норм, и, в целом, превращение Банка в универсальный банк с развитой сетью территориальных подразделений федерального уровня и узнаваемым брендом к моменту окончания действия Плана финансового оздоровления Банка.

В соответствии с ПФО 2 ноября 2010 года АСВ приобрело дополнительно размещенные акции Банка в количестве 640 млрд штук на сумму 6,4 млрд руб. Средства эмиссии были направлены на погашение займов АСВ, а также в размере 100 млн руб. на частичное погашение субординированного займа АСВ.

По результатам 2010 года Банк вышел на операционную безубыточность. Финансовый результат Банк за 2010 год – убыток в размере 539 744 тыс. руб. сложился по причине реализации проблемной ссудной задолженности, сформированной на балансе Банка до 2009 года. В операционных расходах за 2010 год отражена величина проблемной ссудной задолженности в размере 845 000 тыс. руб. (с соответствующими процентными и штрафными требованиями), проданная по договорам цессии. Финансовый результат за 2010 год после корректировки на чистый убыток от продажи проблемных кредитов по договорам цессии, а также от досоздания резервов по старым проблемным активам в общей сумме 581 625 тыс. руб. (которые носили неденежный характер) составляет положительную величину, а именно, прибыль в сумме 41 881 тыс. руб., в результате чего Банк по результатам деятельности 2010 года вышел на

операционную безубыточность.

За прошедший 2010 год по сравнению с предыдущим 2009 годом в результате восстановления и развития текущей деятельности Банк сумел увеличить процентные доходы на 881 954 тыс. руб. или на 110%. В то же время, процентные расходы сохранились практически на том же уровне, несмотря на активное привлечение средств клиентов: процентные расходы увеличились на 194 596 тыс. руб. или на 21% при том, что средства клиентов (без учета средств АСВ) увеличились на 209%. Этому способствовали такие факторы, как снижение с января 2010 года процентной ставки по займам АСВ с 6,5% до 0,1% и значительное сокращение их объема в ноябре 2010 года за счет проведенной дополнительной эмиссии, так и общее снижение процентных ставок на рынке депозитов, на которое Банк своевременно реагировал.

В 2011 году Банк увеличил процентные доходы на 141,7% или на 2374,9 млн руб., т. ч. процентные доходы от предоставления ссуд клиентам (некредитные организации) Банка – на 164,4% или на 2050,7 млн руб. Данный результат сложился благодаря гибкой и активной политике Банка на рынке предоставления банковских услуг и развитию филиальной сети, в т. ч. за счет присоединения отделений ОАО Пензенский Губернский Банк «Тарханы» 15 августа 2011 года, а также открытия порядка 50 новых подразделений в марте и в сентябре 2011 года. В то же время процентные расходы Банка увеличились на 106,6% или на 1182,3 млн руб., в т. ч. по привлеченным средствам клиентов (некредитные организации) на 102,3% или на 1025,7 млн руб. В результате, чистые процентные доходы выросли на 210,3% или на 1192,7 млн рублей. Негативное влияние на финансовый результат 2011 года оказали: отрицательные переоценки портфеля ценных бумаг по справедливой стоимости, что повлекло признание убытка в размере 656,3 млн руб., необходимость досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам в соответствии с ПФО Банка в размере 1360,6 млн руб., а также сделки разового характера – реализация прав требований по проблемным кредитам с расходами в размере 51,9 млн руб. и восстановлением резервов на сумму 82,2 млн руб. По итогам 2011 года Банк показал прибыль до переоценки ценных бумаг и досоздания резервов по проблемным активам в размере 487,4 млн руб.

По итогам 1-го квартала 2012 года процентные доходы Банка выросли на 10,7% относительно 4-го квартала 2011 года и на 104,9% до 1490,5 млн руб. относительно 1-го квартала 2011 года, в т. ч. доходы по ссудам, предоставленным клиентам (нефинансовые организации) увеличились на 6,3% и 106,5% соответственно до 1208,7 млн руб. Процентные расходы в 1-м квартале 2012 года выросли относительно 4-го квартала 2011 года на 21,9%, относительно 1 кв. 2011 года – на 98,9% до 920,6 млн руб. в т. ч. по привлеченным средствам клиентов на 15,0% и 84,8% соответственно до 754,4 млн руб. За 1-й квартал 2012 года Банк не осуществлял разовых мероприятий по досозданию резервов на возможные потери по проблемным активам в соответствии с ПФО, однако, зафиксировал отрицательный финансовый результат от реализации прав требований по проблемным кредитам в размере 182,2 млн руб. Финансовый результат Банка по итогам 1-го квартала 2012 года составил прибыль 30,6 млн руб., финансовый результат до убытков по реализации проблемных кредитов – прибыль 212,8 млн руб.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

За 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период до даты утверждения Проспекта акции Эмитента не были включены в список (списки) ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговле на рынке ценных бумаг, в связи с чем информация в настоящем пункте не представляется.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого заверщенного финансового года:

(тыс. руб.)					
Показатель	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
1	2	3	4	5	6

Общая сумма заемных средств	17 196 718	10 615 153	12 758 144	24 815 804	49 079 292
Общая сумма просроченной задолженности	отсутствует	отсутствует	отсутствует	отсутствует	отсутствует

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2012 г.	01.04.2012 г.
1	2	3	4
1.	<i>Средства Центрального Банка и кредитных организаций</i>	10 038 163	12 824 348
2.	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	39 041 129	42 643 244

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной кредиторской задолженности за 5 последних заверченных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого заверченного финансового года:

Показатель	(тыс. руб.)				
	01.01.2008 г.	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.
1	2	3	4	5	6
Общая сумма кредиторской задолженности	32 328	14 434	7 273	5 000 439	12 388 904
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	отсутствует	отсутствует	отсутствует	отсутствует	отсутствует

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2012 г.	01.04.2012 г.
1	2	3	4
1	<i>Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,</i>	3 649 146	4 085 776
2	<i>в том числе просроченные</i>	-	-
3	<i>Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,</i>	5 836 373	8 325 422
4	<i>в том числе просроченные</i>	-	-
5	<i>Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,</i>	-	-
6	<i>в том числе просроченные</i>	-	-
7	<i>Расчеты с клиентами по</i>	-	-

	<i>факторинговым, форфейтинговым операциям</i>		
8	<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	-	-
9	<i>в том числе просроченные</i>	-	-
10	<i>Задолженность по выпущенным ценным бумагам</i>	1 527 397	574 516
11	<i>в том числе просроченная</i>	-	-
12	<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	1 313 143	1 324 816
13	<i>Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам</i>	2 523	1 763
14	<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	2 673	18 251
15	<i>Расчеты по доверительному управлению</i>	-	-
16	<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	57 649	23 066
17	<i>в том числе просроченная</i>	-	-
18	<i>Итого</i>	12 388 904	14 373 987
19	<i>в том числе по просроченная</i>	-	-

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской ³³:

У Эмитента отсутствуют неисполненные обязательства.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний заверченный 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 состоянию на 01.04.2012 г.

1.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	<i>Центральный банк Российской Федерации</i>	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	<i>не применимо</i>	
место нахождения юридического лица	<i>город Москва</i>	
ИНН юридического лица (если применимо)	<i>7702235133</i>	
ОГРН юридического лица (если применимо)	<i>1037700013020</i>	
сумма задолженности	<i>4 085 776</i>	<i>тыс. руб.</i>
размер и условия просроченной задолженности	<i>Задолженность не является просроченной</i>	

Данный кредитор *не является* аффилированным лицом кредитной организации - эмитента:

2.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации -	<i>Открытое акционерное общество «МДМ Банк»</i>
---	---

наименование)		
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО «МДМ Банк»	
место нахождения юридического лица	Российская Федерация, 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, 18	
ИНН юридического лица (если применимо)	5408117935	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1025400001571	
сумма задолженности	1 477 847	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

Данный кредитор *не является* аффилированным лицом кредитной организации

- эмитента:

3.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЗАО КБ «Ситибанк»	
место нахождения юридического лица	Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1	
ИНН юридического лица (если применимо)	7710401987	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700431296	
сумма задолженности	3 000 000	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

Данный кредитор *не является* аффилированным лицом кредитной организации

- эмитента:

4.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Потенциал»	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО «ПотенциалБанк»	
место нахождения юридического лица	445350, Россия, Самарская область, г.Жигулевск, ул.Ленинградская, 7	
ИНН юридического лица (если применимо)	6321262200	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1116300000761	
сумма задолженности	1 798 000	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

Данный кредитор *является* аффилированным лицом кредитной организации

- эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	отсутствует
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	отсутствует
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	отсутствует
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	отсутствует
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное	

значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации
<i>Указанный кредитор не является физическим лицом.</i>

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (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 (отчетных периодов), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзнос в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.07.2011 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.08.2011 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.09.2011 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.10.2011 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.11.2011 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.12.2011 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.01.2012 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.02.2012 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.03.2012 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.04.2012 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.05.2012 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>
01.06.2012 г.	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента в случае если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и в течение последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договором и (или) договором займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - 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 кредитная организация - эмитент считает для себя существенными.

Информация об условиях и исполнении обязательств:

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Целевой заем	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» город Москва
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, тыс. руб./иностран.	5 300 000 тыс. руб. (обязательство было предоставлено в рублях в

валюта	<i>связи с чем сумма в иностранной валюте не представляется)</i>
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, тыс. руб./иностран. валюта	<i>0 тыс. руб. Обязательство исполнено.</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>5</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>0,1</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>60</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>отсутствуют</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>25.05.2014 г.</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>02.11.2010 г.</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<i>Не представляются</i>

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Субординированный заем</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» город Москва</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, тыс. руб./иностран. валюта	<i>2 700 000 тыс. руб. (обязательство было предоставлено в рублях в связи с чем сумма в иностранной валюте не представляется)</i>
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, тыс. руб./иностран. валюта	<i>2 600 000 тыс. руб. (обязательство было предоставлено в рублях в связи с чем сумма в иностранной валюте не представляется)</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>5</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>0,1</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>20</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>отсутствуют</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>13.02.2015 г.</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>Текущая задолженность</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<i>Не представляются</i>

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

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года, если кредитная

организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

по состоянию на «01» января 2008 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	3 069 706
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	3 069 706
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	отсутствуют
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	3 069 706
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	3 069 706

по состоянию на «01» января 2009 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	2 092 480
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	2 092 480
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	отсутствуют
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	2 092 480
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	2 092 480

по состоянию на «01» января 2010 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	324 607

2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	324 607
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	<i>отсутствуют</i>
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	324 607
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	324 607

по состоянию на «01» января 2011 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	119 422
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	119 422
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	<i>отсутствуют</i>
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	119 422
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	119 422

по состоянию на «01» января 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	190 727
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	190 727
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	<i>отсутствуют</i>

3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	190 727
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	190 727

по состоянию на «01» апреля 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	189 093
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	189 093
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	отсутствуют
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	189 093
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	189 093

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего заверченного финансового года и в течение последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

За указанный период такие обеспечения не Эмитентом предоставлялись.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Эмитент оценивает риск неисполнения обязательств третьими лицами, обеспеченных Эмитентом, как минимальный, так как обеспечение было предоставлено Эмитентом лицам, обладающим высокими показателями финансовой устойчивости и платежеспособности. По всем обеспеченным Эмитентом обязательствам третьих лиц проводится регулярный ежеквартальный мониторинг с целью оценки вероятности возникновения и оценки риска их неисполнения/ненадлежащего исполнения, а также формируются резервы на возможные потери.

3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Указанные соглашения за 5 последних заверченных финансовых лет и за последний отчетный период до даты утверждения Проспекта у Эмитента отсутствуют.

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

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

Средства, которые будут получены в результате размещения Облигаций, Банк предполагает направить на финансирование текущей деятельности, в том числе на расширение объемов кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования.

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

Размещение кредитной организацией - эмитентом Облигаций не имеет целью финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Инвестиции в ценные бумаги Банка связаны с определенными рисками, в связи с чем Банк считает необходимым ознакомить потенциальных инвесторов с некоторыми из них. При этом Банк не исключает, что помимо представленных и описанных ниже, существуют иные риски, которые могут негативно сказаться на стоимости размещаемых ценных бумаг Банка и привести к снижению доходов инвесторов от вложения в них.

3.5.1. Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения Банком убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО, а также сделки, несущие поставочный риск.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основе действующей «Методики оценки кредитного риска и кредитоспособности заёмщика», позволяющей оценить кредитоспособность заёмщика на основе его финансовой отчётности и денежных потоков. Заложенные в методике механизмы оценки финансового состояния заёмщика позволяют рассчитать величину кредитного риска с учётом особенностей состояния экономики страны, специфики учёта предприятиями различных операций. В Банке разработана «Методика расчёта лимита на операции межбанковского кредитования». Данная методика предусматривает построение и анализ аналитического баланса банка-контрагента и расчёт системы коэффициентов, которые в совокупности с дополнительными данными, получаемыми как от самих контрагентов, так и из независимых информационных источников, служат основанием для принятия решений по выбору партнёров Банка, а также по величине лимитов.

В связи с развитием кризиса на финансовых рынках в 2008 году ухудшилось финансовое положение многих заемщиков АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Для минимизации кредитного риска Банк был вынужден дополнительно создать резервы на возможные потери по ссудам, соответствующие финансовому положению дебиторов, что привело к ухудшению качества ссудного портфеля. В настоящее время Банк активно проводит работу по снижению доли проблемной и просроченной задолженности в ссудном портфеле.

Кредитный риск по долговым бумагам оценивается по действующей в Банке «Методике оценки кредитоспособности заемщиков» с последующим утверждением на заседании Финансового Комитета Банка лимита риска по каждому эмитенту и контрагенту.

3.5.2. Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск (включая риск неперевода средств) возникновения у Банка 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).

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Внешиэкономическая деятельность Банка заключается в наличии корреспондентских счетов в западных банках и обслуживании экспортно-импортных контрактов и расчетов своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается исключительно за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран.

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве. Московский регион характеризуется как наиболее экономически развитый, и является крупнейшим управленческим, финансовым, банковским, торговым, научным и культурным центром России. Здесь сосредоточены офисы почти всех ведущих российских компаний. В городе сконцентрированы крупнейшие мощности строительной индустрии. Москва также крупный транспортный узел. Транспортные трудности города связаны с перегруженностью города непрофильными производствами (автомобилестроение, металлургия). В городе остро стоят также экологические проблемы, а также перегруженность региона автотранспортом. Определенную угрозу социальной стабильности создает значительное имущественное расслоение населения.

Московский регион в силу географического расположения не подвержен стихийным природным бедствиям, а также характеризуется развитым транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2012 года Банк имеет 9 филиалов, 7 операционных офисов, 14 дополнительных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла головного филиала преимущественно в Москве и в Московской области, а также Калужской, Тверской, Липецкой, Тульской областях, 58 дополнительных офисов, 16 операционных офисов, 6 кредитно-кассовых офисов и 7 операционных касс вне кассового узла у региональных филиалов – всего 121 внутренних структурных подразделения в Российской Федерации.

Таким образом, региональные риски Банка диверсифицированы за счет распределения клиентской базы по 26 регионам РФ за исключением наиболее экономически отсталых, социально неустойчивых и труднодоступных. В регионах с возможностью возникновения военных конфликтов Банк не работает.

В Банке также реализована процедура постоянного мониторинга регионального кредитного риска, позволяющая с одной стороны управлять портфелями в региональном разрезе, а с другой – учитывать региональный риск при оценке отдельных проектов Банка, реализуемых в конкретном регионе.

3.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

а) фондовый риск

Фондовый риск представляет собой риск получения 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.

Для управления фондовым риском Банком используются следующие методы:

- оценка уровня риска производится исходя из фундаментального и технического анализа ценных бумаг с последующим утверждением на Финансовом комитете Банка перечня

эмитентов, с акциями и облигациями которых допускается работа;

- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам рынка ценных бумаг, с которыми Банк оперирует;
- установление и контроль за соблюдением «стоп-лосс» и «стоп-профит» лимитов, ограничивающих потери Банка при проведении операций с инструментами.

Действующая система управления фондовым риском в Банке позволяет ограничить уровень потенциальных потерь и сохранять его на приемлемом уровне.

Рыночный риск по долевым бумагам оценивается, исходя из волатильности инструментов, включаемых в портфель Банка, с последующим утверждением на Правлении перечня эмитентов, с ценными бумагами которых допускается работа, лимита на общий объем вложений в долевыми бумагами, а также лимитов «стоп-лосс» и «стоп-профит».

б) валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

В Банке действует методика оценки рыночного риска по открытым валютным позициям (VaR), предназначенная для измерения финансовых потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций в результате колебаний валютных курсов. Методика разработана на основе методов технического анализа, позволяет с определенной достоверностью спрогнозировать движение курсов валют и количественно оценить вероятный убыток Банка. При этом необходимо учитывать существенную зависимость валютного рынка в России от разнообразных факторов, имеющих неэкономический характер, а именно: сосредоточение основных потоков иностранной валюты в ограниченном количестве крупнейших банков, а также огромное влияние регулятора на процесс курсообразования. Вследствие этого российский валютный рынок подвержен стрессам, которые создают значительные погрешности в статистических рядах, используемых в качестве основы расчетов действующей методики.

Банк контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка, а также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России №124-И и контролируется Финансовым комитетом. Конверсионные операции осуществляются на основании Порядка взаимодействия головного офиса и учреждений Банка при проведении безналичных конверсионных операций. В силу подверженности валютного рынка России воздействию разнообразных факторов, в том числе влиянию регулятора на процесс курсообразования, Финансовый комитет принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования валютных рисков.

в) процентный риск

В процессе управления активами и пассивами Банк подвергается несбалансированному риску изменения процентных ставок. В случае снижения процентных ставок Банк не вправе снизить ставки по ранее привлеченным пассивам, в то же время заемщики Банка могут добиться снижения ставок, поскольку сохраняют возможность ухода в другие банки.

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

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов руководство Банка имеет четкое представление о динамике изменения процентных ставок активов и пассивов различной срочности и динамике изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину процентного риска с использованием

различных сценариев изменения рыночных процентных ставок, что позволяет своевременно принимать необходимые решения по реструктуризации активов и пассивов.

3.5.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает 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.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на основе «Порядка управления и контроля за состоянием ликвидности» (далее по тексту настоящего раздела – «Порядок»). Данный Порядок определяет применяемые методы управления и контроля ликвидности, регламентирует распределение соответствующих обязанностей между подразделениями Банка, предусматривает систему мер по восстановлению ликвидности, предусматривает порядок принятия решений руководящими органами Банка. Главным элементом в системе управления риском ликвидности является адекватное измерение риска с помощью анализа разрывов ликвидности на основе построения срочной структуры активов и пассивов, учитывающей не только контрактные сроки, но и статистику движения средств по счетам «до востребования». Для минимизации риска потери ликвидности было внесено дополнение к Порядку в части установления, доведения и контроля за соблюдением максимального расчетного лимита на объем срочной структуры ссудного портфеля, который предусматривает обеспечение сбалансированности распределения между сроками вложениями по активам и пассивам.

Ликвидность Банка является существенным фактором его надежности и отражает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности также проявляется в несовпадении сроков востребования активов и обязательств. Для оценки ликвидности Банка в целом, в том числе при рассмотрении возможности инвестирования в ценные бумаги и оценки источников фондирования портфелей, используется методика анализа активов и пассивов по срокам погашения, разработанная в соответствии с рекомендациями Банка России. Кроме того, особое внимание при управлении данным видом риска уделяется поддержанию необходимого запаса ликвидности на случай ухудшения внешних факторов. Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством Банка данных активов на отчетную дату после учета потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности для определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после вступления кредитора во владение имуществом должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка фактора снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3.5.5. Операционный риск

Источниками операционного риска (риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий) являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Управление операционным риском в Банке осуществляется путём постоянной оптимизации и автоматизации существующих технологий на различных участках работы Банка, мониторинга эффективности отдельных продуктов, услуг, а также подразделений Банка.

Оценка и контроль операционного риска при проведении операций осуществляется в соответствии с действующими методиками и процедурами контроля путем разделения функций и полномочий сотрудников, установки лимитов на проведение операций, утверждения стандартных правил учета операций, действующей системы подтверждений за проведением операций, контроля за работой программного обеспечения, разработки его работы в аварийной ситуации, контроля за несанкционированным доступом к системам, внутреннего контроля за соблюдением правил внутреннего распорядка.

3.5.6. Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка 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 Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Банком договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы действующего законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документальный контроль.

Риски, связанные с изменениями норм валютного регулирования и регулирования экспортно-импортных операций:

Меры по либерализации валютного законодательства предоставили возможность резидентам и нерезидентам проводить целый ряд валютных операций без ограничений. При этом

в отношении всех видов валютных операций важнейшей функцией уполномоченных банков как агентов валютного контроля остается контроль за предоставлением резидентами документов и информации, а также проверка документов валютного контроля, определяющих код и вид валютных операций.

Вместе с тем, учитывая, что продолжают действовать такие направления валютного контроля, как контроль за репатриацией выручки резидентами, а также контроль за проведением валютных операций между резидентами на территории Российской Федерации, в перспективе возможно дальнейшее совершенствование валютного законодательства Российской Федерации. Однако, валютная либерализация вряд ли приведет к упразднению валютного контроля, осуществляемого уполномоченными банками. Более того, прогнозируемое увеличение объемов валютных операций вследствие либерализации, возможно, приведет к росту контролируемых и учитываемых банками операций. Учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства, по мнению руководства Банка, риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими генеральную валютную лицензию Банка России, незначителен.

Дальнейшая либерализация в сфере валютного регулирования и регулирования экспортно-импортных операций может привести к сокращению доходов Банка за услуги по валютному контролю.

Также рисками изменения валютного законодательства по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного ухудшения валютного законодательства в части ограничений валютных операций Банка с нерезидентами или введения дополнительных ограничений, которые могут привести к удорожанию таких операций.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Российское налоговое законодательство имеет не такую долгую историю существования по сравнению с налоговым законодательством стран с более развитой рыночной экономикой, поэтому практика применения налогового законодательства государством зачастую неясна и противоречива. Это приводит к наличию в России более существенных налоговых рисков, чем в какой-либо стране с более развитой системой налогообложения.

Российская система налогообложения находится в процессе реформирования. Однако это не может гарантировать снижения налогового бремени и создания более эффективной системы налогообложения. В случае введения дополнительных мер по сбору налогов Банк может быть вынужден платить более высокие налоги, что может оказать негативное влияние на его деятельность.

В настоящее время законодатель продолжает работу по совершенствованию законодательства о налогах и сборах Российской Федерации. Тем не менее, несмотря на ряд мер, направленных на снижение налогового бремени, правоприменительная практика складывается в целом неблагоприятно для налогоплательщика. Это выражается, прежде всего, в усилении налогового администрирования, увеличении роли камеральных налоговых проверок, многочисленных требованиях о предоставлении документов, не имеющих отношения к теме налоговой проверки. Кроме того, зачастую налоговые органы произвольно толкуют налоговое законодательство, что приводит к судебным разбирательствам. При этом следует указать, что в настоящее время судебная практика при наличии нечетких положений в налоговом законодательстве идет по пути установления добросовестности налогоплательщика, понятие которой было определено исходя из правовой позиции Конституционного Суда Российской Федерации, высказанной в определении от 25.07.2001 г. № 138-О. Тем не менее, критерии указанной «добросовестности» в настоящее время законодательно не определены, что позволяет квалифицировать законную деятельность налогоплательщика, направленную на оптимизацию налогового бремени, как уклонение от уплаты налогов.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин на деятельность Банка существенного влияния не оказывает в связи с отсутствием у Банка торговой и посреднической деятельности. Существенных изменений таможенного законодательства, которые могли бы привести к возникновению правовых рисков, на дату утверждения Проспекта также не происходило.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента:

Требования по лицензированию банковской деятельности определены Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от 02.04.2010 г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». В данной части нормативно-правовое регулирование не подвергалось существенным изменениям.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. 22 сентября 2005 года Банк был включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, номер Банка по реестру - 920.

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

В случае внесения изменений в нормативную базу, регуливающую банковскую деятельность, Банк может быть вынужден сократить отдельные виды операций либо изменить структуру своего баланса, что может оказать негативное влияние на деятельность Банка и стоимость его активов.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации – эмитента:

За последние три года до даты утверждения Проспекта не произошло существенных изменений судебной практики по вопросам связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности. Вместе с тем, существуют определенные сложности в признании и исполнении решений иностранных судов и иностранных арбитражных решений, которые зависят от конкретной страны вынесения такого судебного постановления. В Российской Федерации признаются и приводятся в исполнение арбитражными судами решения иностранных судов и иностранные арбитражные решения, принятые на территории иностранного государства по спорам и иным делам, возникающим при осуществлении предпринимательской и иной экономической деятельности, если признание и приведение в исполнение таких решений предусмотрено международным договором, участником которого является Российская Федерация и данное иностранное государство. Арбитражный суд определяет наличие или отсутствие оснований для признания или принудительного осуществления в России постановлений зарубежных судов или арбитража путем рассмотрения доказательств, представленных истцом, заявления о претензии и контрдоводов ответчика. При рассмотрении дела о признании и приведении в исполнение решения иностранного суда и иностранного арбитражного решения Арбитражный суд не имеет права пересматривать решение иностранного суда и иностранное арбитражное решение по существу.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса Российской Федерации и устойчивостью имеющейся судебной практики по основным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, и отсутствие практики применения новых законов в определенной степени увеличивают юридические риски банков.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Репутация Банка напрямую зависит от регулярного своевременного исполнения им своих обязательств. В настоящее время Банк осуществляет платежи клиентам без задержек, не имеет задолженностей по своим обязательствам.

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается

обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

Процесс управления риском деловой репутации и формирования положительного имиджа Банка построен так, что в нем принимают участие сотрудники собственники Банка и иные аффилированные лица, учитывая влияние своих действий на репутацию Банка.

3.5.8. Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление); выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ 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 Банка.

В целях сохранения и усиления позиций Банка, осуществляется политика, направленная на повышение:

- эффективности работы с существующей клиентской базой розничного рынка, предложение клиентам более широкого спектра современных высокотехнологичных услуг, особое место среди которых занимают операции с пластиковыми картами;
- уровня обслуживания клиента;
- технологичности работы;
- профессиональной подготовки сотрудников Банка.

Стратегической задачей Банка будет являться увеличение объема работающих активов высокого качества, в том числе за счет реализации неликвидных активов и снижения объема проблемных ссуд.

Запланировано значительное сокращение кредитного портфеля, требующего реструктуризации.

В части погашения задолженности по проблемным (просроченным) активам Банк намерен взыскивать данную задолженность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно:

- через судебные и исполнительные органы;
- путем реализации залогов;
- путем продажи проблемной задолженности коллекторским агентствам, а также другим заинтересованным сторонам.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) на английском языке: BANK ROSSIYSKY CAPITAL (Open Joint stock company)	введено с «07» февраля 1997 года;
--	-----------------------------------

Сокращенное фирменное наименование

на русском языке: АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	введено с «28» февраля 2002 года;
--	-----------------------------------

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

По данным Эмитента на дату утверждения Проспекта его фирменное наименование не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

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

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
09.06.1994 г.	Акционерный коммерческий банк «РОКАБАНК»	Нет	Решение Общего собрания акционеров (Протокол №7 от 28.01.1994 г.)
27.12.1994 г.	Коммерческий банк «РОКАБАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью)	Нет	Решение Общего собрания пайщиков (Протокол №9 от 26.03.1994 г.)
15.11.1995 г.	Коммерческий банк «Российский капитал» (товарищество с ограниченной ответственностью)	Нет	Решение Учредительного собрания акционеров (Протокол №16 от 01.07.1995 г.) и Общего собрания акционеров (Протокол №16 от 01.07.1995 г.)
07.02.1997 г.	Акционерный коммерческий банк «Российский капитал» (открытое акционерное общество)	АКБ «Российский капитал»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол №26 от 27.05.1996 г.)

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1037739527077
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	«10» февраля 2003 г.
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
<i>Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве</i>	
Дата регистрации в Банке России:	«28» ноября 1995 г.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2312

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

1.

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2312
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	28 апреля 2003 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Центральный банк Российской Федерации</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	<i>Информация не представляется в связи с тем, что лицензия бессрочная</i>

2.

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2312
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	28 апреля 2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Центральный банк Российской Федерации</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	<i>Информация не представляется в связи с тем, что лицензия бессрочная</i>

3.

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	077-03309-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29 ноября 2000 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>

Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	<i>Информация не представляется в связи с тем, что лицензия бессрочная</i>
--	--

4.

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	<i>077-03217-100000</i>
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<i>29 ноября 2000 г.</i>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	<i>Информация не представляется в связи с тем, что лицензия бессрочная</i>

5.

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	<i>077-03954-000100</i>
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<i>15 декабря 2000 г.</i>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	<i>Информация не представляется в связи с тем, что лицензия бессрочная</i>

6.

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	<i>077-03390-001000</i>
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<i>29 ноября 2000 г.</i>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>Без ограничения срока действия</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	<i>Информация не представляется в связи с тем, что лицензия бессрочная</i>

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Цели создания кредитной организации – эмитента:

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) основан в 1993 году. Банк является коммерческой организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и имеет своей целью извлечение прибыли за счет оказания услуг юридическим и физическим лицам.

Миссия кредитной организации - эмитента: построение долгосрочных и комплексных взаимоотношений с клиентами на основе предложения услуг, гибко учитывающего специфику клиента и обеспечивающего эффективное партнерство клиента и Банка.

Иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Одной из приоритетных задач Банка на текущий момент является увеличение собственных средств Банка (капитала). На момент создания уставный капитал Банка был сформирован в сумме 480 000 рублей.

С 1995 по 2006 год Банк провел 6 эмиссий акций. В результате размещенных акций существенно возросли уставный капитал и собственные средства Банка. Так, в декабре 2001 года Банк России зарегистрировал проспект четвертой эмиссии акций Банка, за счет которой собственный капитал Банка увеличился до 2145 млн руб. В 2003 году уставный капитал Банка был увеличен за счет капитализации собственных средств.

На 01.07.2009 г уставный капитал Банка был сформирован в сумме 1 рубль, а после эмиссии дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 3 млрд рублей, зарегистрированной 14.07.2009 г., уставный капитал увеличился до 3 000 000 001 рубля 00 копеек.

По состоянию на конец 3-го квартала 2011 года в результате присоединения к Банку Открытого акционерного общества «Пензенский Губернский банк «Тарханы» уставный капитал Банка увеличился до 3,3 млрд руб.

По состоянию на конец апреля 2012 года в результате присоединения к Банку Открытого акционерного общества «ПотенциалБанк» собственные средства Банка увеличились на 620 млн руб.

В течение 5 месяцев 2012 года Банк продолжил свое активное развитие: привлек на внешних рынках структурированное, обеспеченное финансирование в объеме 100 млн долларов США, по которому агентом выступил DeutscheBankAG, LondonBranch (Дойче Банк АГ, Лондонское Отделение); заключил несколько сделок по приобретению портфелей розничных кредитов других банков.

В мае 2012 года рейтинговое агентство «Национальное рейтинговое агентство» улучшило рейтинг Банка до уровня «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень). В рейтинге «Банки России», подготовленном "Интерфакс-ЦЭА" специально для газеты «Коммерсантъ», Банк улучшил свое положение на несколько позиций и занял 64 место.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21-а
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21-а
Номер телефона, факса:	Телефон +7 495 775 86 86, Факс +7 495 956 68 27
Адрес электронной почты:	rokabank@roscap.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	www.roscap.ru

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

Указанное подразделение в Банке отсутствует, в связи с чем информация о нем не представляется.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7725038124
------	------------

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1.

Наименование:	Филиал «Нижегородский» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в г. Нижний Новгород (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Нижегородский)
Дата открытия:	15.08.1996 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	603000, Россия, Нижегородская область, город Нижний Новгород, улица Новая, дом 19
Телефон:	+7 8312 332 275, +7 8312 338 748
ФИО руководителя:	Кулакова Елена Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя:	до 15 сентября 2012 года

2.

Наименование:	Филиал «Архангельский» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в г. Архангельск (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Архангельский)
Дата открытия:	10.06.1999 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	163000, Россия, Архангельская область, город Архангельск, площадь Ленина, дом 4
Телефон:	+7 8182 65 40 50
ФИО руководителя:	Жданов Владислав Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя:	до 15 мая 2013 года

3.

Наименование:	Филиал «Санкт-Петербургский» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербург (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Санкт-Петербург)
Дата открытия:	30.09.1999 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	197046, Россия, город Санкт-Петербург, улица Куйбышева, дом 26, литер А
Телефон:	+ 7 812 703 12 68
ФИО руководителя:	Минайкин Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	до 12 июня 2013 года

4.

Наименование:	Филиал «Новосибирский» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ
---------------	---

	<i>КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в г. Новосибирск (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Новосибирский)</i>
Дата открытия:	<i>11.11.1999 г.</i>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	<i>630099, Россия, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Чаплыгина, дом 47</i>
Телефон:	<i>+7 383 218 88 36</i>
ФИО руководителя:	<i>Сарнацкий Ян Владимирович</i>
Срок действия доверенности руководителя:	<i>до 09 февраля 2013 года</i>

5.

Наименование:	<i>Филиал «Краснодарский» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в г. Краснодар (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Краснодарский)</i>
Дата открытия:	<i>05.09.2000 г.</i>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	<i>350020, Россия, Краснодарский край, город Краснодар, Центральный округ, улица Красная, дом 184/1</i>
Телефон:	<i>+7 861 274 78 32</i>
ФИО руководителя:	<i>Часовская Вера Павловна</i>
Срок действия доверенности руководителя:	<i>до 29 мая 2013 года</i>

6.

Наименование:	<i>Филиал «Ростовский» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в г. Ростов-на-Дону (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Ростовский)</i>
Дата открытия:	<i>09.12.2002 г.</i>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	<i>344010, Россия, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, улица Красноармейская, дом 23</i>
Телефон:	<i>+7 8632 32 08 16</i>
ФИО руководителя:	<i>Гришин Антон Александрович</i>
Срок действия доверенности руководителя:	<i>до 22 августа 2012 года</i>

7.

Наименование:	<i>Филиал «Мурманский» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в г. Мурманск (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Мурманский)</i>
Дата открытия:	<i>06.09.2006 г.</i>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	<i>183025, Россия, Мурманская область, город Мурманск, улица Буркова, дом 13</i>
Телефон:	<i>+7 8152 45 53 00</i>
ФИО руководителя:	<i>Сергачева Ирина Александровна</i>
Срок действия доверенности руководителя:	<i>до 09 февраля 2013 года</i>

8.

Наименование:	<i>Филиал «Челябинский» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в</i>
---------------	---

	<i>г. Челябинск (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Челябинский)</i>
Дата открытия:	<i>05.03.2011 г.</i>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	<i>454048, Челябинская область, город Челябинск, улица Доватора, дом 29.</i>
Телефон:	<i>+ 7 351 247 44 38</i>
ФИО руководителя:	<i>Чепелева Елена Владимировна</i>
Срок действия доверенности руководителя:	<i>до 05 марта 2013 года</i>

9.

Наименование:	<i>Филиал «Тарханы» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в г. Пенза (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Тарханы)</i>
Дата открытия:	<i>15.08.2011 г.</i>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	<i>440052, г. Пенза, ул. Куйбышева, 14.</i>
Телефон:	<i>+7 8412 55 06 21</i>
ФИО руководителя:	<i>Мещеряков Денис Вячеславович</i>
Срок действия доверенности руководителя:	<i>до 15 августа 2012 года</i>

10.

Наименование:	<i>Филиал «Потенциал» Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в г. Жигулевск (ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Потенциал)</i>
Дата открытия:	<i>23.04.2012 г.</i>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	<i>445350, Самарская область, г. Жигулевск, ул. Ленинградская, 7.</i>
Телефон:	<i>+7 (84862) 2-12-50</i>
ФИО руководителя:	<i>Иванов Игорь Владимирович</i>
Срок действия доверенности руководителя:	<i>до 23 апреля 2013 года</i>

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	<i>65.12</i>
--------	--------------

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Основная, а именно, преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

- кредитование физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- операции с ценными бумагами;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции на межбанковском рынке.

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

тыс. руб./%к всего доходов

Основная деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	01.04.2012 г.
Проценты полученные и аналогичные доходы	1 848 660/ 68,6%	2 013 785/ 68,9%	800 653/ 62,6%	1 682 607/ 39,2%	4 051 010/ 58,5%	1 490 458/ 70,2%
Комиссионные доходы	469 044/ 17,4%	510 113/ 17,5%	245 029/ 19,2%	224 216/ 5,2%	204 136/ 3,0%	108 684/ 5,1%
Прочие операционные доходы, в том числе;	375 286/ 13,9%	398 439/ 13,6%	233 580/ 18,3%	2 389 033/ 55,6%	2 664 032/ 38,5%	525 098/ 24,7%
— валютно-обменные операции	245 921/ 9,1%	322 001/ 11,0%	207 536/ 16,2%	1 961 972/ 45,7%	2 140 216/ 30,9%	496 996/ 23,4%
— доходы по операциям с ценными бумагами	113 842/ 4,2%	56 189/ 1,9%	3 956/ 0,3%	412 861/ 9,6%	499 723/ 7,2%	5 237/ 0,2%
— прочие доходы	15 523/ 0,6%	20 252/ 0,7%	22 088/ 1,7%	14 200/ 0,3%	24 093/ 0,3%	22 865/ 1,1%
Всего доходов Банка, тыс. руб.	2 692 990/ 100,0%	2 922 337/ 100,0%	1 279 262/ 100,0%	4 295 856/ 100,0%	6 919 178/ 100%	2 124 240/ 100%

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

В период с 2006 по 2008 годы Банк демонстрировал увеличение всех видов доходов, что было связано с благоприятными условиями развития экономики Российской Федерации и, как следствие, повышенным спросом на банковские кредиты и прочие банковские услуги. В частности, рост процентных доходов в 2007 году составил 36% относительно 2006 года. Результаты 2008 год превосходят результаты 2007 года уже только на 9%, что связано с началом острой фазы финансового кризиса в конце 3-го квартала 2008 года. Общие результаты (всего доходов) 2009 года ниже результатов предшествующего 2008 года на 56% в связи с начавшимся процессом санации Банка в этот период и сокращением объема проводимых операций на фоне общего спада российской экономики. С начала 2010 года благодаря поддержке основного акционера Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и полной смене руководящего состава, Банк возобновил активные кредитные операции, а также операции на фондовом и валютном рынке, что объясняет резкий рост доходов в целом на 236% в 2010 году по сравнению с 2009 годом. Комиссионные доходы изменились незначительно и исторически представляют собой доходы Банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, конверсионным, документарным операциям и т.д. Прочие операционные доходы включают в себя доходы от операций с ценными бумагами и иностранной валютой, переоценку портфеля ценных бумаг Банка.

Проценты полученные и аналогичные доходы в 2011 году выросли на 141% до 4 051 010 тыс. руб. по сравнению с 2010 г. и в 1 квартале 2012 г. – на 105% по сравнению с 1 кварталом 2011 г. в результате активного наращивания кредитного портфеля в течение последних 12 месяцев до даты окончания 1-го квартала 2012 года.

Комиссионные доходы, полученные за 2011 год, незначительно уменьшились по сравнению с

2010 годом - на 9%. Рост комиссионных доходов за 1-й квартал 2012 года составил 205% в сравнении с соответствующим периодом 2011 года по причине получения комиссии при выдаче кредитов. Прочие операционные доходы в 2011 г. увеличились по сравнению с 2010 годом на 12% в основном за счёт доходов по операциям с ценными бумагами по причине увеличения объемов операций и ростом рынка в первой половине 2011 года. В 1 квартале 2012 г. прочие операционные доходы снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 21% по причине ухудшения ситуации на рынке ценных бумаг.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Каждый филиал Банка осуществляет деятельность в одном или нескольких субъектах Российской Федерации. По итогам 2011 года 90,2% доходов Банка приходится на Головной офис Банка (отделения, расположенные в Москве, Московской области, Липецке, Обнинске, Твери, Туле) (90,1% - по итогам 2010 года). По состоянию на 01.04.2012 г. на Головной офис Банка приходится 90,7% доходов Банка (92,2% на 01.04.2011 г.). Данное распределение доходов обусловлено учетом кредитов, выданных юридическим лицам и приобретенных по договорам цессий, на балансе Головного офиса Банка, а также осуществлением им операций на рынке межбанковского кредитования, фондовом и валютном рынках.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) планирует развиваться как универсальный высокотехнологичный коммерческий банк, предоставляющий полный спектр кредитно-финансовых услуг корпоративным клиентам и населению.

Стратегическая цель Банка состоит во вхождении в ТОП-50 (Рейтинг банков из РБК) крупнейших кредитных организаций России по размерам активов и в TOP-30 (Рейтинг банков из РБК) по размеру капитала.

В результате указанных мероприятий у Банка появится возможность работы на международных валютных рынках, размещения свободных ресурсов в финансовые инструменты, которые в настоящее время являются недоступными, перспективного сотрудничества со страховыми компаниями, территориальными учреждениями Пенсионного Фонда РФ, бюджетными и другими организациями. Банк в целом будет являться более привлекательным и надежным для всех групп клиентов и партнеров.

Существенное увеличение точек продаж и расширение регионов присутствия Банка на территории России (открытие новых филиалов в перспективных регионах и увеличение сети отделений в Москве и Московской области). Направлениями расширения сети Банка определены регионы, обладающие высоким социально-экономическим потенциалом.

Большое внимание в 1 квартале 2012 года было уделено качеству сервиса, которое обеспечивалось за счет усовершенствования операционных процессов, хорошо обученного и высокомотивированного персонала.

Услуги населению – традиционно важное направление банковского бизнеса. В условиях конкуренции в этом направлении важнейшим преимуществом Банка может стать только доброжелательный персональный подход и внимательное профессиональное отношение к разумным пожеланиям и запросам клиентов.

Розничный бизнес Банка оперирует в 26 регионах России, включая Москву. Большая часть клиентов имеют средний и высокий уровень доходов, пользуются несколькими продуктами и

услугами Банка. Наиболее востребованными продуктами розничного бизнеса являются депозиты, операции с наличной валютой, конверсионные операции, денежные переводы. Стратегия развития клиентской базы по физическим лицам должна быть направлена на привлечение клиентов различных социальных групп, с разным уровнем доходов. В августе 2011 года реализовано расширение присутствия Банка в Пензенской и Саратовской областях за счет присоединения ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» (23 пункта присутствия), создание Челябинского филиала реализовано уже в марте 2011 года с открытием отделений в Челябинской и Свердловской областях, а также городах Тюмень, Курган, Башкортостан (33 пункта присутствия). В сентябре 2011 года практически одновременно было открыто 14 новых отделений Банка городах Москве, Санкт-Петербурге, Архангельске, Липецке, Уфе и Краснодаре. В октябре 2011 года открыто 2 новых отделения Банка в городах Волгограде и Волжский. По итогам 4-го квартала 2011 года в связи с оптимизацией структуры филиальной сети были закрыты 4 подразделения Банка: операционная касса вне кассового узла №1 Архангельского филиала, операционные кассы вне кассового узла №5, №7, №8 филиала Тарханы и операционный офис «Мартовский-Екатеринбург» Челябинского филиала.

Утверждено расширение филиальной сети Банка в Самарской области за счет присоединения ОАО «ПотенциалБанк», которое было завершено во 2-ом квартале 2012 года.

В апреле 2012 года реализовано расширение присутствия Банка в Самарской области за счет присоединения ОАО «ПотенциалБанк» (11 пунктов присутствия в таких городах, как Жигулевск, Тольятти и Самара).

Приоритетными стратегическими клиентскими группами по розничному бизнесу будут являться руководство и сотрудники корпоративных клиентов, частные клиенты, потребляющие несколько банковских продуктов и услуг. Проведение такой политики по привлечению клиентов позволит диверсифицировать портфель привлеченных ресурсов и позиционировать Банк, как универсальную кредитную организацию, предлагающую клиентам широкую линейку депозитных продуктов. Реализация депозитных продуктов, имеющих социальную направленность (например, ориентированных на пенсионеров), а также специальных проектов для VIP-клиентов даст возможность сформировать клиентскую базу, потребляющую различные банковские продукты.

Банк и далее будет стремиться занимать активную социальную позицию.

Планируется расширение услуг с использованием пластиковых карт, развитие телефонного и Интернет-банкинга. Для наиболее важного сегмента – клиентов с высоким уровнем доходов – будет существенно расширен спектр услуг и сервисов на уровне высоких мировых стандартов.

Основой развития системы управления станет дальнейшее развитие ранее заложенных основ для реализации подходов Value Based Management (общепринятых принципов и практики ведения бизнеса с целью увеличения ценности компании):

- максимизация доходов акционеров;
- удовлетворение нужд сотрудников;
- самореализация сотрудников.

На финансовых рынках Банк планирует развитие операций доверительного управления. При этом ожидается дальнейшее развитие собственных торговых операций.

Корпоративный бизнес Банка сосредоточен в следующих отраслях экономики: нефтеперерабатывающая промышленность, оптово-розничная торговля, строительство и управление недвижимостью, пищевая промышленность, лесная и деревообрабатывающая промышленность, транспорт, сельское хозяйство и прочее. Наиболее востребованными продуктами корпоративного бизнеса являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, предоставление аккредитивов и гарантий. Стратегическими клиентскими сегментами на период финансового оздоровления Банка по корпоративному бизнесу будут являться предприятия среднего и крупного бизнеса со смещением клиентов в сторону крупных корпораций по мере роста капитала.

Ключевыми рынками будут такие области экономики, как ТЭК, транспорт, ЖКХ, государственные структуры. Принимая во внимание позиционирование Банка, как кредитной организации, основным акционером которого является государственная корпорация, планируется проведение более активной работы с государственными структурами различного уровня. На начальном этапе будут осуществляться мероприятия, направленные, в первую очередь, на реализацию сотрудничества с государственными структурами в регионах расположения филиалов Банка. После завершения пилотирования проекта в регионах и отработки всех схем взаимодействия Эмитент планирует расширение сотрудничества с государственными структурами на федеральном уровне.

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

1.

Наименование организации:	<i>Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Эмитент является членом секций: валютной, государственных ценных бумаг и фондового рынка ММВБ</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Участие в торгах валютной секции и фондового рынка</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Дата вступления - 02.11.1995 г., срок участия не определен.</i>

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Указанная зависимость отсутствует.

2.

Наименование организации:	<i>«Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)»</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Эмитент является членом Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Обеспечение условий профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Дата вступления - 02.02.1999 г., срок участия не определен.</i>

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Указанная зависимость отсутствует.

3.

Наименование организации:	<i>Ассоциация участников вексельного рынка</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Эмитент является членом Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Совершенствование вексельного обращения и информационное обеспечение участников вексельного рынка</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Дата вступления - 25.03.1999 г., срок участия – не определен.</i>

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Указанная зависимость отсутствует.

4.

Наименование организации:	<i>Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Эмитент является членом Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Содействие созданию условий для эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности</i>

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Дата вступления - 23.04.2002 г., срок участия не определен
---	--

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Указанная зависимость отсутствует.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Софьино–70»	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «СОФЬИНО-70»	
ИНН: (если применимо)	7709762121	
ОГРН: (если применимо)	1077761596142	
Место нахождения:	109004, г.Москва, ул. Николоямская, д.40, стр 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту:		
Общество признается зависимым в силу наличия у Эмитента более 20 процентов голосующих акций общества		
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества:	25,00%	
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	Отсутствует	
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Отсутствует	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу:	Отсутствует	

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Великолукские ткани»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВелиТкан»	
ИНН: (если применимо)	6025023297	
ОГРН: (если применимо)	1046000100706	
Место нахождения:	Россия, Псковская обл., г. Великие Луки, пр. Октябрьский-138	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту:		
Общество признается дочерним в силу преобладающего прямого участия Эмитента в уставном капитале общества		
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества:	86,46%	
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	Не применимо	
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Отсутствует	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу:	Отсутствует	

3.

Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Розы Суры»</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Розы Суры»</i>	
ИНН: (если применимо)	<i>5837041749</i>	
ОГРН: (если применимо)	<i>1095837002744</i>	

Место нахождения:	440052, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Куйбышева, д.14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту:		
Общество признается дочерним в силу преобладающего прямого участия Эмитента в уставном капитале общества		
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества:	100,00%	
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	Не применимо	
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Отсутствует	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу:	Отсутствует	

4.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Мастер»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Мастер»	
ИНН: (если применимо)	5837026885	
ОГРН: (если применимо)	1065837010942	
Место нахождения:	127055, г. Москва, ул. Лесная, д.43	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту:		
Общество признается дочерним в силу преобладающего прямого участия Эмитента в уставном капитале общества		
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества:	100,00%	
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	Не применимо	
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Отсутствует	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу:	Отсутствует	

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

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2008 года

Здание	646 467	80 260
--------	---------	--------

Оборудование и мебель	31 078	10 628
Вычислительная техника	27 570	19 882
Транспортные средства	2 376	2 073
Прочие	5 184	2 000
Оборудование для б/к	603	598
Земля	508 443	0
Итого:	1 221 721	115 442

Отчетная дата: «01» января 2009 года

Здание	646 467	88 018
Оборудование и мебель	35 997	14 407
Вычислительная техника	27 707	24 347
Транспортные средства	2 249	2 041
Прочие	5 381	2 730
Оборудование для б/к	603	603
Земля	508 443	0
Итого:	1 226 848	132 146

Отчетная дата: «01» января 2010 года

Здание	646 467	95 775
Оборудование и мебель	31 707	15 699
Вычислительная техника	27 535	24 402
Транспортные средства	7 095	2 118
Прочие	5 281	2 957
Оборудование для б/к	728	717
Земля	508 443	0
Итого:	1 227 256	141 670

Отчетная дата: «01» января 2011 года

Здание	1 214 339	194 474
Оборудование и мебель	43 287	18 973
Вычислительная техника	30 627	26 514
Транспортные средства	6 916	3 356
Прочие	7 234	3 672
Оборудование для б/к	1 672	848
Земля	508 443	0
Итого:	1 812 518	247 837

Отчетная дата: «01» января 2012 года

Здание	1 523 871	238 503
Оборудование и мебель	75 846	31 835
Вычислительная техника	62 491	49 151
Транспортные средства	11 805	8 088
Прочие	21 405	7 060
Оборудование для б/к	20 292	15 586
Земля	509 671	0

Итого:	2 225 381	350 222
--------	-----------	---------

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Начисление амортизации по всем основным средствам, независимо от групп объектов, производится линейным способом, исходя из срока их полезного использования, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы до полного погашения балансовой стоимости объекта или списания его с баланса.

Начисление амортизации начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с баланса.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется бухгалтерией по нормам, определенным Постановлением Правительства РФ «Классификация основных средств» от 01.01.2002 №1. При отсутствии какого-либо объекта в Классификации, срок определяется по аналогичным объектам, включенным в Классификацию.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершаемых финансовых лет либо с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» января 2012 года

Здания	646 466	542 934	1 523 871	1 285 368	01.01.2011 г./ прямой пересчет
Итого:	646 466	542 934	1 523 871	1 285 368	

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

Указанные планы у Эмитента отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств Эмитента на дату утверждения Проспекта отсутствуют.

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

1.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Великолукские ткани»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВелиТкан»	
ИНН (если применимо):	6025023297	
ОГРН (если применимо):	1046000100706	
Место нахождения:	Россия, Псковская обл., г. Великие Луки, пр. Октябрьский-138	
Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:	прямой контроль	

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	86,46%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	Не применимо

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Информация не представляется, т.к. организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом, находится под прямым контролем Эмитента.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Прядение, производство и отделка хлопчатобумажных и льняных тканей, оптовая торговля текстильными и галантерейными изделиями.

Состав органов управления подконтрольной организации:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

На основании Решения Арбитражного суда Псковской области от 15.06.2010 г. по делу №А52-3539/2009 о введении процедуры конкурсного производства и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» полномочия Совета директоров ООО «ВелиТкан» прекращены.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) подконтрольной организации не сформирован, т.к. не предусмотрен уставом подконтрольной организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации отсутствует.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющему:

Решением Арбитражного суда Псковской области от 15 июня 2010 года по делу № А52-3539/2009 назначен конкурсный управляющий:

Фамилия, имя, отчество управляющего	Кашин Дмитрий Валерьевич	
размер доли участия управляющего в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		отсутствует
доля принадлежащих управляющему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		отсутствует

2.

Полное фирменное наименование:	Общество	с	ограниченной
--------------------------------	----------	---	--------------

	ответственностью «Розы Суры»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Розы Суры»	
ИНН (если применимо):	5837041749	
ОГРН (если применимо):	1095837002744	
Место нахождения:	440052, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Куйбышева, д.14	
Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:	прямой контроль	

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	<i>отсутствует</i>
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	<i>отсутствует</i>

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Информация не представляется, т.к. организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом, находится под прямым контролем Эмитента.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Декоративное садоводство и производство продукции питомников.

Состав органов управления подконтрольной организации:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) подконтрольной организации не сформирован, т.к. не предусмотрен уставом подконтрольной организации.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) подконтрольной организации не сформирован, т.к. не предусмотрен уставом подконтрольной организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Генеральный директор

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Рузанова Людмила Петровна	<i>отсутствует</i>	<i>отсутствует</i>

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющему.

3.

Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Мастер»</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Мастер»</i>	
ИНН (если применимо):	<i>5837026885</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>1065837010942</i>	
Место нахождения:	<i>127055, г. Москва, ул. Лесная, д.43</i>	
Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:	<i>прямой контроль</i>	

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	<i>100,00%</i>
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	<i>Не применимо</i>

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Информация не представляется, т.к. организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом, находится под прямым контролем Эмитента.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Общие строительные работы.

Состав органов управления подконтрольной организации:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

На основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 22 апреля 2011 г. по делу А40-4434/10 ООО «Мастер» признано несостоятельным (банкротом), в отношении ООО «Мастер» открыто конкурсное производство, полномочия Совета директоров прекращены.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) подконтрольной организации не сформирован, т.к. не предусмотрен уставом подконтрольной организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации отсутствует.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющему:

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 25 января 2012 г. по делу А40-4434/10 70-13 «Б» назначен конкурсный управляющий:

Фамилия, имя, отчество управляющего	<i>Журавлев Андрей Николаевич</i>	
размер доли участия управляющего в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		<i>отсутствует</i>
доля принадлежащих управляющему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		<i>отсутствует</i>

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

за 2007 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	43 740	28 230
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 678 594	1 254 064
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	54 332	23 470
5	Других источников	1 368	1 421
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 778 034	1 307 185
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	-	-
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	36 224	28 246
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	487 554	320 345
9	Выпущенным долговым обязательствам	106 197	78 460
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	629 975	427 051
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 148 059	880 134
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	36 559	98 041
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	122 096	68 588
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11 196	-5 840
16	Комиссионные доходы	539 435	387 907
17	Комиссионные расходы	60 223	48 264
18	Чистые доходы от разовых операций	-2 252	-2 977
19	Прочие чистые операционные доходы	-33 070	-25 669
20	Административно-управленческие расходы	1 110 580	898 367
21	Резервы на возможные потери	-452 893	-260 553
22	Прибыль до налогообложения	175 935	193 000
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	125 733	111 513

24	Прибыль (убыток) за отчетный период	50 202	81 487
----	-------------------------------------	--------	--------

за 2008 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 013 785	1 848 660
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	25 365	43 740
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 868 850	1 750 588
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	119 570	54 332
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	788 908	629 975
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	130 924	36 224
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	585 980	487 554
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	72 004	106 197
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 224 877	1 218 685
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-687 566	-450 473
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-21 265	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	537 311	768 212
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-198 228	35 259
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 959	122 096
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 258	-11 196
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 963	1 300
12	Коммиссионные доходы	510 113	469 044
13	Коммиссионные расходы	73 721	60 223
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	300
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-11 465	-2 720

17	Прочие операционные доходы	15 421	12 095
18	Чистые доходы (расходы)	809 611	1 334 167
19	Операционные расходы	1 179 460	1 158 232
20	Прибыль до налогообложения	-369 849	175 935
21	Начисленные (уплаченные) налоги	890 012	125 733
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 259 861	50 202
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	-1 259 861	50 202

за 2009 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	800 653	2 013 785
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	123 579	25 365
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	662 706	1 868 850
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	14 368	119 570
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	914 424	788 908
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	292 691	130 924
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	615 501	585 980
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 232	72 004
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-113 771	1 224 877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-2 597 893	- 687 566
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-114 257	-21 265
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-2 711 664	537 311
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 732	-198 228
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 560	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	74 058	23 959

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-117 282	1 258
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	247	4 963
12	Комиссионные доходы	245 029	510 113
13	Комиссионные расходы	45 842	73 721
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	35 030	-11 465
17	Прочие операционные доходы	22 444	15 421
18	Чистые доходы (расходы)	-2 370 808	809 611
19	Операционные расходы	749 507	1 179 460
20	Прибыль до налогообложения	-3 120 315	-369 849
21	Начисленные (уплаченные) налоги	308 448	890 012
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-3 428 763	-1 259 861
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	-3 428 763	-1 259 861

за 2010 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 682 607	800 653
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	178 026	123 579
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 253 862	662 706
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	250 719	14 368
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 109 020	914 424
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	103 349	292 691
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 001 945	615 501
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 726	6 232
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	573 587	-113 771
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-97 566	-2 597 893
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	453	-114 257
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная	476 021	-2 711 664

	маржа) после создания резерва на возможные потери		
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 155	130 732
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 749	-3 560
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 801	74 058
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-49 733	-117 282
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	942	247
12	Комиссионные доходы	224 216	245 029
13	Комиссионные расходы	48 257	45 842
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-59 429	35 030
17	Прочие операционные доходы	19 527	22 444
18	Чистые доходы (расходы)	1 427 992	-2 370 808
19	Операционные расходы	1 916 889	749 507
20	Прибыль до налогообложения	-488 897	-3 120 315
21	Начисленные (уплаченные) налоги	50 847	308 448
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-539 744	-3 428 763
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	-539 744	-3 428 763

за 2011 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 051 010	1 682 607
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	143 785	178 026
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 298 009	1 253 862
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	609 216	250 719
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 291 284	1 109 020
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	259 858	103 349
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 027 687	1 001 945
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 739	3 726
3	Чистые процентные доходы	1 759 726	573 587

	<i>(отрицательная процентная маржа)</i>		
4	<i>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:</i>	-468 460	-97 566
4.1	<i>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	-13 881	453
5	<i>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</i>	1 291 266	476 021
6	<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-851 247	826 155
7	<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>	214 933	1 749
8	<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</i>	-5 859	0
9	<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	-114 576	36 801
10	<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	191 407	-49 733
11	<i>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</i>	1 782	942
12	<i>Комиссионные доходы</i>	204 136	224 216
13	<i>Комиссионные расходы</i>	51 013	48 257
14	<i>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	0	0
15	<i>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</i>	0	0
16	<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>	-556 324	-59 429
17	<i>Прочие операционные доходы</i>	22 308	19 527
18	<i>Чистые доходы (расходы)</i>	346 813	1 427 992
19	<i>Операционные расходы</i>	1 741 174	1 916 889
20	<i>Прибыль до налогообложения</i>	-1 394 361	-488 897
21	<i>Начисленные (уплаченные) налоги</i>	104 879	50 847
22	<i>Прибыль (убыток) за отчетный период</i>	-1 499 240	-539 744
23	<i>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:</i>	0	0
23.1	<i>Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов</i>	0	0
23.2	<i>Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда</i>	0	0
24	<i>Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года</i>	-1 499 240	-539 744

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

Среди внешних факторов, которые являлись причиной роста прибыли Банка в течение 2007 года, определяющим является активное развитие российской экономики и финансовой сферы. Увеличение потребительской и деловой активности в стране, совершенствование нормативной базы, расширение перечня доступных финансовых инструментов способствовали росту числа клиентов Банка и объемов продаж всех видов банковских продуктов и услуг. За 2007 г. чистая прибыль Банка составила 50 млн руб. в связи с тем, что в течение 2007 года Банк активно наращивал объемы своей деятельности, о чем свидетельствуют данные об увеличении совокупного процентного дохода и чистого процентного дохода на 36% и 30% соответственно.

Основными источниками прибыльной работы Банка были кредитные операции, в результате роста объема которых обеспечивается и рост процентных доходов, а также комиссионных доходов, связанных, как с кредитованием, так и с оказанием прочих банковских услуг. Соответствующее увеличение административно-управленческих расходов связано с общим расширением Банком масштабов деятельности, в том числе за счет роста операций в сегменте розничного кредитования.

В 2008 году, несмотря на существенное превышение процентных доходов над процентными расходами (1,225 млн руб.) и чистый комиссионный доход в размере 436 млн руб. Банк получил чистый убыток в размере 1,260 млн руб. Чистый убыток за этот период был в основном получен по причинам большого объема операционных расходов (1179 млн руб.) и изменения резерва на возможные потери по ссудам (688 млн руб.). Кроме этого, на результат Банка существенно повлияли начисленные (уплаченные) налоги в размере 890 млн руб.

Чистый убыток за 2009 год вырос по сравнению с 2008 годом на 172% и составил 3 429 млн руб. Данный убыток был в основном вызван сокращением процентных доходов на 1213 млн руб., что составило 60% и, как следствие, получением отрицательной процентной маржи в размере 114 млн руб., а также созданием резервов по проблемным активам, в результате чего изменение резерва на возможные потери по ссудам составило 2598 млн руб. (отрицательная величина).

Финансовый результат Банка за 2010 год после корректировки на чистый убыток от продажи проблемных кредитов по договорам цессии, а также создания резервов по старым проблемным кредитам в общей сумме 582 млн руб. (которые носили неденежный характер) составляет положительную величину, а именно, прибыль в сумме 41,9 млн руб. Таким образом, Банк по результатам деятельности за 2010 год продемонстрировал свою операционную безубыточность.

Операционные расходы в 2010 году по сравнению с предыдущим годом увеличились на 1167 млн руб. или на 156% процентов до 1917 млн руб. Однако, следует иметь в виду, что в операционных расходах отражена величина проблемной ссудной задолженности (с соответствующими процентными и штрафными требованиями), проданная по договорам цессии в размере 845 млн руб. Без учета выбытия указанных проблемных кредитов Банка операционные расходы за 2010 год составляют 1072 млн руб., что означает их увеличение по сравнению с прошлым годом на 323 млн руб. или на 43%. Данное увеличение связано с активным возобновлением деятельности Банка в 2010 году и, соответственно, дополнительными административно-хозяйственными расходами Банка.

Финансовый результат за 2011 год после корректировки на чистый убыток обусловленный преимущественно досозданием резервов на возможные потери по проблемным активам в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка на сумму 1,304 млн руб. и отрицательной переоценкой ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль и убыток в размере 656 млн руб. составляет положительную величину – прибыль в размере 462 млн руб. Операционные расходы Банка согласно публикуемой форме снизились на 9% или на 1 741 млн руб. Без учета расходов по выбытию проблемных активов операционные расходы выросли в 2011 году на 58% или на 617 млн руб. относительно аналогичного показателя 2010 года. Данное увеличение связано с расширением операционной деятельности Банка, в т. ч. за счет открытия 70 новых подразделений Банка с начала 2011 года, что вызвало значительный рост административно-хозяйственных расходов.

Операционные расходы в 1-м квартале 2012 года выросли относительно 4-го квартала 2011 года на 93% и 1-го квартала 2011 года на 201% до 1130 млн руб. Прибыль от деятельности Банка на 01.04.2012 г. составила 30,6 млн руб.

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 Эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли Эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа 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

Ни один член Совета директоров и/или член Правления Эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в Проспекте такого мнения относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли Эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров Эмитента или коллегиального исполнительного органа Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет либо на дату окончания каждого завершеного финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
на 01.01.2008 г.	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн рублей - Min 10% менее 180 млн рублей -Min 11%	16,5
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	39,7
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,9
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	87,4
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,7
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	235,9
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	7,3
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0
на 01.01.2009 г.	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн рублей - Min 10% менее 180 млн рублей -Min 11%	13,3
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	58,5
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	57,7
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	140,2
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	27,4
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	302,0
	H9.1	Максимальный размер	Max 50%	0,0

		кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,8
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0
на 01.01.2010 г.	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн рублей - Min 10% менее 180 млн рублей - Min 11%	11,7
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	96,4
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	140,3
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	34,5
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,2
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	417,9
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,5
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0
на 01.01.2011 г.	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн рублей - Min 10% менее 180 млн рублей - Min 11%	30,4
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42,4
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	70,2
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	110,1
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,9
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	163,6
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0
на 01.01.2012 г.	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн рублей - Min 10% менее 180 млн рублей - Min 11%	17,7
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	22,8
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	119,7
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	81,4
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу	Max 25%	24,1

	<i>связанных заемщиков</i>		
<i>H7</i>	<i>Максимальный размер крупных кредитных рисков</i>	<i>Max 800%</i>	<i>273,1</i>
<i>H9.1</i>	<i>Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)</i>	<i>Max 50%</i>	<i>0,0</i>
<i>H10.1</i>	<i>Совокупная величина риска по инсайдерам</i>	<i>Max 3%</i>	<i>0,4</i>
<i>H12</i>	<i>Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц</i>	<i>Max 25%</i>	<i>0,0</i>

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, в связи с чем указанная информация не приводится.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

По состоянию на 01.01.2009 г. не выполнялся норматив Н6, который при максимально допустимом значении 25% составил у Банка 27,4%. Причина невыполнения связана с сокращением капитала Банка на 1,6 млрд руб., которое, в свою очередь, было связано с двумя факторами: (1) Банком был создан резерв на возможные потери по ссудам по причине значительного увеличения объема просроченной задолженности, и (2) в декабре 2008 года Банк отразил в бухгалтерском учете уплаченные налоговые претензии на общую сумму 830 млн руб., что оказало существенное влияние на финансовый результат и, как следствие, на капитал Банка. В целях устранения данного нарушения Банк осуществил увеличение собственных средств за счет привлечения субординированного займа от стратегического инвестора. Фактическое значение норматива Н6 на 01.01.2010 г. соответствует допустимому значению.

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

По состоянию на 01.01.2009 г. по сравнению с данными на 01.01.2008 г. существенно (на 10 и более процентов) изменились следующие нормативы: Н1 (-19,4%), Н2 (+47,4%), Н3 (-19,7%), Н4 (+60,4%), Н6 (+26,3%), Н7 (+28,0%), Н9.1(-100,0%), Н10.1 (+50,0%).

Сокращение норматива достаточности капитала Н1 было связано с сокращением величины капитала Банка на 1,6 млрд руб. за счет создания резерва на возможные потери по ссудам по причине значительного увеличения объема просроченной задолженности. Еще одним фактором снижения капитала Банка явилось отражение в декабре 2008 года в бухгалтерском учете уплаченных налоговых претензий на общую сумму 830 млн руб., что оказало существенное влияние на финансовый результат и, как следствие, капитал Банка. Увеличение норматива мгновенной ликвидности Н2 было связано со значительным сокращением обязательств по счетам до востребования. Снижение норматива текущей ликвидности Н3 было обусловлено сокращением объема краткосрочных кредитов в связи с проводимой работой по реструктуризации ссудной задолженности клиентов, с реализацией части портфеля ценных бумаг, а также с прекращением размещения денежных средств в виде сделок РЕПО. Увеличение норматива долгосрочной ликвидности Н4 было связано с сокращением собственных средств (капитала) Банка на 1,6 млрд руб., а также значительным сокращением остатка на счетах до

востребования. На увеличение нормативов Н6 (максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимального размера крупных кредитных рисков) и Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам) повлияло сокращение собственных средств (капитала) Банка на 1,6 млрд руб. Снижение норматива Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)) до значения 0% было связано с отсутствием указанных операций.

По состоянию на 01.01.2010 г. по сравнению с данными на 01.01.2009 г. существенно (на 10 и более процентов) изменились следующие нормативы: Н1 (-12,0%), Н2 (+64,8%), Н3 (+143,2%), Н4 (-75,4%), Н6 (-11,7%), Н7 (+38,4%), Н10.1 (-16,7%).

Сокращение норматива достаточности капитала Н1 было связано с сокращением величины капитала Банка за счет создания резерва на возможные потери по ссудам по причине значительного увеличения объема просроченной задолженности. В III квартале 2009 года была осуществлена очередная выплата налоговой претензии, что и повлияло на уменьшение капитала Банка. Увеличение нормативов мгновенной Н2 и текущей ликвидности Н3 было обусловлено сокращением обязательств по счетам до востребования и увеличением объема краткосрочных кредитов в связи с проводимой работой по реструктуризации ссудной задолженности клиентов, а также с увеличением активности в области размещения свободных денежных ресурсов на рынке краткосрочного МБК и размещением денежных средств по операциям РЕПО на короткие сроки. Уменьшение норматива долгосрочной ликвидности Н4 связано с уменьшением собственных средств Банка на фоне уменьшения кредитного портфеля. Уменьшение норматива Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам) связано с погашением кредитов инсайдерами Банка. Увеличение норматива Н7 (максимального размера крупных кредитных рисков) и Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам) связано с сокращением собственных средств (капитала) Банка. На изменение норматива Н6 оказало влияние дополнительное создание в 2009 году резервов на возможные потери по кредитному портфелю на сумму 2598 млн руб., а также отсутствие новых, активных операций кредитования в течение этого года.

По состоянию на 01.01.2011 г. по сравнению с данными на 01.01.2010 г. существенно (на 10 и более процентов) изменились следующие нормативы: Н1 (+159,8%), Н2 (-56,0%), Н3 (-50,0%), Н4 (+219,1%), Н6 (-21,9%), Н7 (-60,9%), Н10.1 (-86,7%).

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2011 года составили 10 486 019 тыс. руб., увеличившись в 5,6 раза (по состоянию на 1 января 2010 года аналогичный показатель составлял 1 863 381 тыс. руб.). Увеличение размера собственных средств (капитала) Банка, в основном, имело место в результате проведенной в ноябре 2010 года дополнительной эмиссии акций Банка на сумму 6,4 млрд руб., увеличения стоимости имущества за счет проведенной переоценки, а также включения в расчет собственных средств Банка амортизированной по состоянию на 01.01.2011 г. величины субординированного кредита в сумме 2,34 млрд. руб. Данное изменение оказало влияние и на изменение нормативов Н1, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7 и Н10.1. Кроме того, на существенное изменение норматива Н4 оказал запуск и активная реализация программы кредитования как корпоративных клиентов, так и физических лиц, в том числе, долгосрочного характера, в течение всего 2010 года.

По состоянию на 01.01.2012 г. по сравнению с данными на 01.01.2011 г. существенно (на 10 и более процентов) изменились следующие нормативы: Н1 (-41,8%), Н2 (-46,2%), Н3 (+70,5%), Н4 (-26,1%), Н6 (+27,5%), Н7 (+66,9%).

На сокращение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка повлиял продолжающийся рост активов: так показатель активы, взвешенные с учетом риска, увеличились за период с 1 января по 31 декабря 2011 года с 34 493 483 тыс. руб. до 55 005 610 тыс. руб., т.е. на 59%. Капитал Банка сократился с 1 января по 31 декабря 2011 года с 10 486 019 тыс. руб. до 9 735 993 тыс. руб., т.е. на 7% по причине отрицательного финансового результата за 2011 год после создания резервов по проблемным активам, сформировавшимся на балансе Банка при прошлых собственниках и до вхождения в капитал Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Указанные выше нормативы ликвидности изменились по причине перевода высоколиквидной позиции в более доходные, но менее ликвидные срочные инструменты (сокращение Н2 и увеличение Н3 соответственно), а также в результате привлечение долгосрочных ресурсов вкладчиков – физических лиц в 2011 году в результате очередного пересмотра условий розничной линейки депозитов (Н4). На изменение норматива Н6 и Н7 оказало влияние дальнейшее расширение кредитования Банком крупных корпоративных и общее увеличение размера

кредитного портфеля 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 Эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, совпадают.

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

Ни один член Совета директоров и/или член Правления Эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в Проспекте такого мнения относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров Эмитента или коллегиального исполнительного органа Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

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

Ниже приведена информация о размере и структуре капитала Эмитента в соответствии с формами отчетности Эмитента 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», составленных по состоянию на 01.01.2008 г. и на 01.01.2009 г. в соответствии с Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 16.01.2004 г. №1376-У и по состоянию на 01.01.2010 г., 01.01.2011 г. и 01.01.2012 г. в соответствии с Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009 г. №2332-У.

В соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Эмитент не составляет форму 0409134 с учетом событий после отчетной даты (СПОД). В связи с изложенным итоговое значение собственных средств (капитала), отраженное в представленных в Проспекте формах 0409134, может отличаться от значений собственных средств (капитала), содержащихся в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», входящих в состав соответствующих годовых отчетов Эмитента, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за 2007, 2008, 2009, 2010 и 2011 гг.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044525266

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2008 г.

Наименование кредитной организации
АКБ РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ

Почтовый адрес
121069, г.Москва, ул.Б.Молчановка, 21а

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	Строка 400 минус	3451477
	ИТОГО:	сумма строк 501, 502, 503	
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	551125
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	2451056
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	200993
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	0
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	154161
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	Сумма строк с 101-й по 111-ю	3357335
	ИТОГО:		
113	Нематериальные активы	2.2.1	1
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	0
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	518783
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0

121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с 113-й по 120-ю	2838551
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	568385
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	44541
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	0
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201-й по 209-ю минус строка 210	612926
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11 Положения Банка России № 215-П)		612926
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V-й категорий качества	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям- резидентам	4.6	0
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ	Сумма строк 121-й и 212-й минус сумма строк с 301-й по 305-ю	3451477
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	5.1	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	5.2	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0

Зам. Председателя Правления

Фесенко Н.И.

Зам. Главного бухгалтера

Новицкая Е.Г.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	Основной	Регистрационный	БИК
		государственный	номер (/поряд-	

		(регистрационный номер)	ковый номер)	
45	17525770	1037739527077	2312	044525266

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование кредитной организации
АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2261332
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	551125
102	Эмиссионный доход кредитной организации	2451056
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	427155
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	50202
107	Источники основного капитала, итого	3479538
108	Нематериальные активы	1
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	1267807
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-11977
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	518783
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	1692947
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	568385
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0

206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	568385
210	Дополнительный капитал, итого	568385
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	2261332
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Зам Председателя Правления

Пестов С.Б.

Главный бухгалтер

Петракова О.Н.

М.П.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044525266

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации
АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1873505
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	3000000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1792702

103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	427155
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	181
107	Источники основного капитала, итого	5220038
108	Нематериальные активы	0
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	3395774
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	155163
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	518783
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	1305481
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	568024
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	568024
210	Дополнительный капитал, итого	568024
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	1873505
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0

503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
-----	---	---

Зам. Председателя Правления

Пестов С.В.

Главный бухгалтер

Петракова О.Н.

М.П.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044525266

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	10007982
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	3000002
102	Эмиссионный доход кредитной организации	8192700
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	427155
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	11619857
109	Нематериальные активы	0
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	3428582
112	Убыток текущего года, в том числе:	572534
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	851503
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	518783
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0

115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	7099958
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	568024
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2340000
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2908024
210	Дополнительный капитал, итого	2908024
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	10007982
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Зам. Председателя Правления-Финансовый директор

Семенов Я.А.

Главный бухгалтер

Колий М.Г.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044583266

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКВ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9735993
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	3333877
102	Эмиссионный доход кредитной организации	10992699
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	427155
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	14753731
109	Нематериальные активы	1047
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	6572522
112	Убыток текущего года, в том числе:	1701987
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-1030224
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	518783
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	5959392
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1166601
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2610000
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	3776601

210	Дополнительный капитал, итого	3776601
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	9735993
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Зам. Председателя Правления-Финансовый директор

Семенов Я.А.

И.о. Главного бухгалтера

Петракова О.Н.

М.П.

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Размер финансовых вложений Эмитента на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта (по состоянию на 01.01.2012 г.): 52 294 664 тыс. руб.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Информация не представляется в связи с отсутствием у Эмитента вложений в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Информация не представляется в связи с отсутствием у Эмитента вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	на 01.01.2011 г. 323 834	тыс. руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	на 01.01.2012 г. 376 696	тыс. руб.

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Информация не представляется в связи с отсутствием у Эмитента иных финансовых вложений (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, 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), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Средства Эмитента на дату утверждения Проспекта не размещены на депозитных или иных счетах кредитных организаций, в отношении которых на дату утверждения Проспекта действуют решения уполномоченных органов, связанных с приостановлением или отзывом лицензий таких кредитных организаций, а также с началом процедуры банкротства либо признанием таких организаций несостоятельными (банкротами).

Эмитент не реже чем ежеквартально оценивает риск потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, и создает соответствующие резервы под инвестиции в порядке, регламентированном Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утвержденным Банком России 20.03.2006 г. №283-П, Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Банком России 26.03.2004 г. №254-П, а также внутренними положениями Эмитента.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации, при этом использовались следующие основные нормативные документы:

- *Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 26.03.2007 г. №302-П (с изменениями и дополнениями);*
- *Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденное Банком России 26.03.2004 г. №254-П;*
- *Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утвержденное Банком России 20.03.2006 г. №283-П.*

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за соответствующий период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2008 г.		
	3,6	2,8
Итого:	3,6	2,8
Отчетная дата: 01.01.2009 г.		
	3,6	3,2
Итого:	3,6	3,2
Отчетная дата: 01.01.2010 г.		
	3,6	3,6
Итого:	3,6	3,6
Отчетная дата: 01.01.2011 г.		
	3,6	3,6

Итого:	3,6	3,6
Отчетная дата: 01.01.2012 г.		
	3,6	3,6
Итого:	3,6	3,6

В марте 2012 г. зарегистрирован новый товарный знак (знак обслуживания), свидетельство № 456741. Учет товарного знака в качестве нематериального актива осуществлен в мае 2012 года в сумме 1047 тыс. рублей.

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

Вся информация о нематериальных активах кредитной организации – эмитента отражена по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации с использованием следующих основных нормативных документов:

- *Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденное Банком России 05.12.2002 г. №205-П (в части информации о нематериальных активах за 2007 г.);*
- *Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденное Банком России 26.03.2007 г. №302-П (с изменениями и дополнениями) (в части информации о нематериальных активах за 2008, 2009, 2010 и 2011 гг.).*

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента за каждый из отчетных периодов:

Политика Эмитента в области научно-технического развития и лицензий на программные продукты направлена на поддержку бизнес-процессов Эмитента современными программно-аппаратными комплексами на базе сертифицированных серверов и программных продуктов, обеспеченными обновлениями и гарантиями производителей, а также на улучшение технологий и процедур деятельности Эмитента, как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок в области потребительского кредитования населения. Связанные с этим затраты, производимые Эмитентом, учитываются в составе общих операционных расходов и не относятся на НИОКР.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

В соответствии с п.4 ст.54 Гражданского кодекса Российской Федерации юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, должно иметь фирменное наименование. Юридическое лицо, фирменное наименование которого зарегистрировано в установленном порядке, имеет исключительное право его использования. Сведения о фирменном наименовании Эмитента приведены в п.4.1.1 Проспекта. При этом фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

В соответствии с частью 4 Гражданского кодекса Российской Федерации право на товарный знак охраняется законом. Правовая охрана товарного знака в Российской Федерации предоставляется на основании его государственной регистрации. Эмитент является обладателем исключительного права на изобразительный товарный знак №456741, зарегистрированный Федеральной службой по интеллектуальной собственности в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 19 марта 2012 года. Банку было выдано свидетельство на товарный знак (знак обслуживания). Срок действия регистрации истекает 23 марта 2021 г.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Изобразительный товарный знак №456741 используется Эмитентом при оформлении документации, для обозначения оказываемых им услуг, в том числе сопроводительной и деловой документации, а также в рекламе, печатных изданиях, вывесках, информационных стендах в отделениях и точках продаж Банка.

Товарный знак №456741 используется Эмитентом в рамках программы эмиссии банковских карт.

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

В случае истечения сроков регистрации товарного знака, используемого Эмитентом, и/или при отсутствии возможности продления срока его действия, Эмитент не будет иметь право использовать такой товарный знак, что, по мнению Эмитента, не окажет негативного влияние на результаты его финансово-хозяйственной деятельности.

Эмитент не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных технологий, подлежащих охране, и поэтому не имеет рисков связанных с возможностью истечения сроков действия патентов, лицензий на использование собственных товарных знаков (за отсутствием таковых в области информационных технологий).

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

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

За 5 последних завершённых финансовых лет российская экономика и банковский сектор пережили серьезные изменения. После инвестиционного и потребительского роста 2005-2008 гг., во многом основанного на благоприятной экономической конъюнктуре, Россию затронул мировой экономический кризис.

Основные кризисные явления в экономике прились на конец 2008 и первую половину 2009 года. В результате в 2009 году ВВП сократился на 7,8%, промышленное производство упало на 9,3%, оборот розничной торговли снизился на 4,9%, а инвестиции стремительно сократились - на 16,2%. Уменьшилась реальная зарплата и выросла безработица – ключевые показатели макроэкономического развития. В то же время банковский сектор сумел относительно лучше противостоять кризису по сравнению с реальным сектором экономики.

В результате общих негативных тенденций в экономике, средние темпы развития, как реального сектора, так и банковской системы серьезно замедлились в 2006-2009 годах по сравнению с периодом 2005-2008 гг.

Основные показатели российской экономики и банковского сектора в 2007-2011 гг.

Показатель	Средний показатель за 2007-2011 гг.	1 кв. 2012 г. *
Темпы роста ВВП	2,7%	4,0%**
Инфляция за год	9,8%	1,5%
Темпы роста инвестиций	5,5%	11,2%**
Темпы роста розничного товарооборота	7,3%	0,3%
Темпы роста банковских активов	24,4%	-0,2%
Отношение банковских активов к ВВП	71,3%	74,3%
Темпы роста корпоративных кредитов	23,6%	0,0%
Темпы роста розничных кредитов	24,2%	1,0%
Темпы роста корпоративных депозитов	23,9%	-5,2%
Темпы роста розничных депозитов	25,5%	1,0%

Источник данных: Росстат

* - в квартальном выражении

** - в годовом выражении

Основным источником фондирования кредитных организаций в январе–марте 2012 года были вклады физических и юридических лиц, а также средства, полученные от Банка России: отношение их совокупной величины к ВВП на 01.04.2012 года относительно 01.01.2012 года уменьшилось на 1,7 процентных пунктов до 48,2% (доля совокупных пассивов банковского сектора к ВВП уменьшилась до 65,2% с 66,9% за этот же период): за 1-й квартал 2012 года отношение вкладов физических лиц к ВВП уменьшилось на 0,4% до 21,5%, депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц уменьшилось на 1,7 процентных пунктов до 24,1%, средства, полученные от Банка России, увеличились на 0,4 процентных пунктов до 2,6%.

Отношение кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, а также физическим лицам, к ВВП на 01.04.2012 г. уменьшилось на 1,0 процентный пункт – до 51,9%, относительно значения на 01.01.2012 года (доля совокупных активов банковского сектора к ВВП уменьшилась до 74,2% на 01.04.2012 года с 76,3% на 01.01.2012 года) Отношение кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, к ВВП уменьшилось на 0,8 процентных пункта до 34,0%, кредитным организациям уменьшилось на 0,5 процентных пункта до 6,8%. физическим лицам - увеличилось на 0,3 процентных пункта до 11,1%.

В 1-м квартале 2012 года количество действующих кредитных организаций сократилось на 3 единицы – до 975 организаций: в течение 1-го квартала были отозваны (аннулированы) лицензии у 3-х кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 1 кредитная организация, получила лицензию на осуществление банковских операций 1 новая кредитная организация. Таким образом, в течение 1-го квартала 2012 году продолжилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций, наблюдавшаяся во всех федеральных округах. Крупные многофилиальные банки в 1-м квартале 2012 года, расширяя свое присутствие на региональных рынках банковских услуг, одновременно проводили политику снижения издержек за счет оптимизации своих региональных подразделений. По итогам квартала число открытых филиалов кредитными организациями составило 29 против 78 закрытых.

По итогам 1-го квартала 2012 банковский сектор показал разноплановую динамику. Примерно 59% банков продемонстрировали снижение активов, которое могло быть обусловлено снижением спроса на услуги кредитования в силу ухудшений условий кредитования рядом игроков рынка и внешней конъюнктуры. Основной вклад в негативную динамику внесли преимущественно банки входящие в ТОП-50, в то же время банки, проявившие более гибкую политику в отношении клиентов, показали положительную динамику валюты баланса.

Кредитование юридических лиц за январь–март месяц показало нулевую динамику. Слабый спрос на услуги кредитования может быть обусловлен оттоком клиентских средств из банковской системы – 5,2% с начала года, укреплением курса рубля к бивалютной корзине, кроме того, с начала года наблюдается последовательное сокращение темпов роста промышленного производства, инвестиций и объема выполненных строительных работ в годовом выражении. Объем просроченных кредитов увеличился до 5,0% с 4,6% на 01.01.2012 года.

На фоне стагнации корпоративного кредитования ситуация в розничном сегменте более стабильна. С начала года объемы розничного кредитования увеличились на 6,2%, при этом приток клиентских средств составил 1,0%. Опорой для роста потребительского кредитования служит спрос на непродовольственные товары со стороны населения. Доля просроченных кредитов снизилась до 5,1% с 5,2% на начало года.

За первые 3 месяца 2012 г. изменение основных показателей банковской системы с начала года составило в сравнении с аналогичным периодом прошлого года:

- активы сократились 0,2% против роста на 0,6% за аналогичный период;
- собственные средства (капитал) увеличились на 2,6% против уменьшения на 2,2%;
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, не изменились с начала года против роста на 2,2%;
- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, увеличились на 6,2% против роста на 2,6%;
- вклады физических лиц увеличились на 1,0% против роста на 2,0% за аналогичный период 2011г.;
- средства, привлеченные от организаций, снизились на 5,2% против роста на 0,6% по итогам 1-го квартала 2011 г.

За 1-й квартал 2012 года российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 267,9 млрд рублей (на долю ОАО «Сбербанк» пришлось 110,6 млрд рублей), за аналогичный период 2011 года прибыль действующих банковских кредитных организаций

составила 214,3 млрд рублей.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Стратегия развития Банка устремлена на создание конкурентоспособного универсального кредитно-финансового учреждения федерального уровня, прочно входящего в число ведущих банков России и обладающего международной известностью и авторитетом. Основной деятельностью Банка является предоставление банковских услуг предприятиям и населению. Тенденции в сфере банковских услуг определяются, с одной стороны, конъюнктурой банковского сектора и финансовых рынков, а с другой – расширением ассортимента и конкурентной борьбой за качество предоставляемых услуг.

Бизнес-стратегия Банка, разработанная до 31 декабря 2014 г., предусматривает:

- создание универсального прибыльного банка с развитой сетью территориальных подразделений федерального уровня и узнаваемым брэндом;
- присвоение Банку признанными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P, Fitch) высокого кредитного рейтинга;
- вхождение Банка в список 50-ти крупнейших кредитных организаций России по величине чистых активов и в TOP-100 – по размеру собственных средств (капитала) по версии рейтингового агентства «РБК.Рейтинг» или журнала «Деньги».

Серьезное ухудшение конъюнктуры рынков страны и мира (особенно сырьевых и фондовых) в 2008 году, резкое понижение уровня ликвидности, снижение рейтингов России не могло не отразиться на финансовом положении Банка. Снижение ресурсной базы, значительное сокращение клиентских операций и, как следствие, снижение операционного дохода Банка; финансовые потери вследствие снижения фондовых индексов, значительного роста курса иностранных валют – вот те негативные факторы, в результате воздействия которых Банк в своем развитии был отброшен на несколько лет назад. И только привлечение помощи Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ») позволило Банку сохранить бизнес, клиентов и место на банковском рынке.

С 27 октября 2008 года Банку оказывалась финансовая поддержка, были начаты мероприятия по финансовому оздоровлению с привлечением АКБ «Национальный Резервный Банк» (ОАО). В дальнейшем с 14.05.2009 г. на основании Приказа Банка России №ОД-397 от 13.05.2009 г. функции временной администрации Банка были возложены на АСВ. Банк России утвердил 13 мая 2009 года План участия АСВ в предупреждении банкротства Эмитента (Протокол Совета директоров Банка России №9). В соответствии с частью 2 статьи 8 Федерального закона 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» с 14 мая 2009 года полномочия имевшихся на тот момент учредителей Банка, связанные с их участием в капитале, а также полномочия органов управления Банка были приостановлены. В июле 2009 года была осуществлена процедура приведения в соответствие величины уставного капитала Банка и его чистых активов, после чего АСВ выкупило 100% новой эмиссии в размере 3 млрд рублей.

В январе 2010 года Совет директоров Банка, состоящий из представителей АСВ, как преобладающего акционера Банка (99,99% уставного капитала Банка), утвердил новый состав Правления Банка под руководством Еропкина Д.П. В ноябре 2010 года АСВ был произведен выкуп дополнительной эмиссии в размере 6,4 млрд рублей. Новое руководство совместно с АСВ разработало План финансового оздоровления Банка (до мая 2014 года - момента окончания санации). Данный План был утвержден АСВ (протоколы Правления АСВ №38 от 27 мая 2010 г. и №41 от 10 июня 2010 г.) и Банком России (протокол Совета директоров Банка России №13 от 30 июня 2010 г.), с учетом последующих изменений и дополнений.

По результатам деятельности за 2010 года Банк продемонстрировал значительное перевыполнение плановых показателей, так, например:

- плановый прирост активов предусматривал увеличение на 60%, фактический прирост активов составил 85%;
- плановый прирост работающих активов предусматривал увеличение на 134%, фактический прирост составил 208%.

Учитывая результаты, достигнутые за 2010 год, а также результаты деятельности в первой половине 2011 года, Агентство страхования вкладов утвердило новую редакцию Плана финансового оздоровления, учитывающую в частности присоединение к Банку ОАО «Потенциал

Банк» в апреле 2012 года (Протокол №78 от 29.09.2011 г. и Протокол №92 от 17.11.2011 г.) и Банк России (Протокол №22 от 09.12.2011 г.).

По итогам 2011 года Банк продемонстрировал следующую динамику в основных показателях:

- фактический прирост активов составил 74,4%;
- фактический прирост работающих активов составил 91,7%;
- фактический прирост средств, привлеченных от клиентов - физических лиц 96,1%;
- фактический прирост средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц 52,3%.

В 2011 году Банку был присвоен международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «В» (прогноз «стабильный») со стороны рейтингового агентства FitchRatings. Осенью 2011 года российское «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) подтвердило рейтинг Банка на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень), улучшив прогноз по рейтингу до позитивного. Международное рейтинговое агентство Moody's в 2011 году улучшило национальный рейтинг банка до уровня «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

В общенациональных рейтингах по итогам 2011 года Банк поднялся с 92 на 70 место по сумме чистых активов кредитных организаций по версии журнала «Деньги» и с 87 на 67 в рейтинге по версии «РБК.Рейтинги». В РБК рейтинге лидеров по ипотечному кредитованию за 2011 год Банк занял 53 место, по объемам выданных автокредитов – 27 место. В рейтинге «Крупнейшие потребительские банки» Банк занял 49 место. Одновременно с этим Банк переместился вверх на 42 место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге РБК.Рейтинги «Топ-500 банков России», составленном по состоянию на 1 января 2012 года.

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

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

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:

Ни один член Совета директоров и/или член Правления Эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в Проспекте такого мнения относительно представленной в настоящем пункте информации, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров Эмитента или коллегиального исполнительного органа Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Ключевым фактором, оказывающим влияние на изменение размеров прибыли (убытков) Эмитента, является необходимость досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам в соответствии с Планом финансового оздоровления. По итогам 2011 года размер досозданных резервов согласно ПФО составил 1 360 611 тыс. руб. против 205 596 тыс. руб. в 2010 году. В 1-м квартале 2012 года Банк не проводил досоздание резервов.

В 1-м и 2-м кварталах 2011 года было отмечено продолжение восстановления роста потребительской и деловой активности. Несмотря на опережающие темпы роста кредитных портфелей по сравнению с депозитами, ситуация в банковской системе характеризовалась избытком ликвидности, а также снижением процентных ставок как по кредитам, так и по

депозитам. В результате, Банк отметил снижение темпов роста процентных доходов и «экономии» по процентным расходам.

Во 2-м и 3-м кварталах 2011 года в Еврозоне обострился кризис суверенных долгов, и усилились ожидания возможной волны рецессии в развитых странах. Это привело к падению котировок на мировых фондовых рынках. В результате отрицательная переоценка Эмитентом портфеля ценных бумаг составила 656 332 тыс. руб. за весь 2011 год.

На протяжении 3-го квартала 2011 года имело место ослабление курса рубля, как по отношению к доллару США, так и к Евро, что привело к признанию положительных валютных переоценок, что частично нивелировало укрепление рубля в 1-м квартале 2011 года. Ослабление российской валюты способствовало сокращению ликвидности на межбанковском рынке в силу наращивания участниками рынка валютных позиций, что привело к росту процентных ставок.

В 4-м квартале 2011 года сокращение ликвидности стимулировало участников рынка к повышению ставок по привлекаемым средствам клиентов. Давление на расходы также оказало удорожание средств на межбанковском рынке. Начиная с 4-го квартала 2011 года ставки по депозитам физических лиц у крупнейших 10 банков России и, соответственно, по всей банковской системе стабильно росли; данная тенденция продолжает наблюдаться и в 2012 году.

В 1-м квартале 2012 года ситуация с ликвидностью нормализовалась, в том числе благодаря усилиям Банка России по предоставлению краткосрочной ликвидности под залог ценных бумаг, и темпы повышения ставок по привлекаемым средствам существенно снизились, что позволит стабилизировать процентную маржу от выдачи кредитов в течение года при сохранении текущих условий.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Эмитент ожидает, что макроэкономическая ситуация в Российской Федерации, несмотря на некоторое замедление экономики и инвестиционной активности в конце 2011 – начале 2012 гг., останется в течение 2012 года стабильной, спрос на банковские услуги со стороны корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц сохранится как минимум на уровне 2011 года, а на ряд продуктов, такие как ипотечные кредиты, кредиты на приобретение товаров длительного пользования и т.п., увеличится.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

В течение 2012 года Эмитент планирует активно увеличивать ресурсную базу и повышать доходы путем как наращивания активов, так и развивая услуги, не связанные напрямую с выдачей кредитных продуктов, путём:

- стандартизации банковских услуг массового спроса, нацеленных на обслуживание широких слоев населения;
- создания розничных банковских учреждений – «финансовых супермаркетов», предоставляющих десятки услуг по организации платежей и расчетов за товары и услуги, а также выполняющих в рамках совместной деятельности со страховыми компаниями различные виды страхования;
- внедрением современных электронных и интернет-технологий, развитием дистанционного банковского обслуживания;
- развитием банковских услуг некредитного характера, предоставляемых как частным, так и корпоративным клиентам, а также повышением доли доходов от услуг некредитного характера в общей массе доходов;
- расширением и увеличением объемов операций по обслуживанию и управлению средствами частных клиентов с высоким уровнем сбережений (приват-банк).

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для снижения негативного эффекта факторов и условий на свою деятельность Эмитент планирует укреплять связи с клиентами, диверсифицировать свою ресурсную базу, виды оказываемых услуг и продуктов, а также улучшать управление как в области предоставляемых клиентам услуг, так и в области операционных издержек на поддержание своей хозяйственной деятельности.

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

В наибольшей степени на финансовые результаты Эмитента влияет досоздание резервов по проблемным активам в соответствии с графиком Плана финансового оздоровления. Эмитент ведёт активную работу по реализации проблемных активов путём взысканий, реализаций залогов или уступок задолженности по договорам цессии. Банк предполагает, что выручка от реализации проблемных активов будет соответствовать запланированной в ПФО и не ожидает избыточного досоздания резервов по проблемным активам.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К существенным событиям, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента можно отнести следующее: рост экономики, который позволит увеличить как ресурсную базу Банка, так и размеры его кредитного портфеля. Вероятность наступления вышеуказанного события, имеющего долгосрочный характер, по мнению Банка, достаточно высока.

5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

Эмитент относит к своим конкурентам следующие кредитные организации, осуществляющие, также как и Банк, свою деятельность в Российской Федерации:

- СБ Банк (ООО);
- ОАО АКБ «Пробизнесбанк»;
- ОАО «ПРБ»;
- «Мастер-Банк» (ОАО);
- НБ ТРАСТ (ОАО);
- «Ренессанс Капитал» (ООО);
- АКБ «СОЮЗ» (ОАО);
- ОАО АКБ «Связь-Банк»;
- ОАО «Собинбанк»;
- ОАО «УБРиР»;
- ОАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»;
- ОАО «БИНБАНК»;
- ОАО Банк «Петрокоммерц»;
- ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- ОАО «Банк ЗЕНИТ»;
- ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;
- КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО).

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

По мнению Эмитента, к существенным факторам, повышающим его конкурентоспособность относятся:

- высокий уровень стандартизации банковских услуг массового спроса, нацеленных на обслуживание населения;
- участие Банка в созданной им системе розничных банковских учреждений – «финансовых супермаркетов», предоставляющих услуги по организации платежей и расчетов за товары и услуги, а также выполняющих в рамках совместной деятельности со страховыми компаниями различные виды страхования;
- наличие отвечающих современным требованиям электронных и интернет-технологий, что позволяет предоставлять возможности дистанционного банковского обслуживания;

- *новые продукты, разработанные Банком в целях комплексного обслуживания как частных клиентов (приват-банк), так и частных и корпоративных (услуги некредитного характера).*

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

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

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

Органами управления Банка являются:

- *Общее собрание акционеров;*
- *Совет директоров Банка;*
- *Правление Банка;*
- *Председатель Правления Банка.*

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассмотреть любой вопрос, который в соответствии с уставом Банка и действующим законодательством относится к компетенции Общего собрания акционеров и включен в повестку дня с соблюдением необходимых процедур.

К компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с п.8.5 относятся следующие вопросы:

1. Внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции.

2. Реорганизация Банка.

3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также в случае увеличения уставного капитала путем конвертации при осуществлении дополнительного выпуска акций для конвертации в них акций присоединяемого общества.

7. 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.

8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

9. Утверждение аудитора Банка.

10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов и прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

12. Утверждение Положения о порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров, определение порядка ведения собрания.

13. Избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

14. Дробление и консолидация акций.

15. Принятие решения об одобрении сделок, в случаях, предусмотренных ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16. Принятие решения об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных ст.79

Федерального закона «Об акционерных обществах».

17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18. Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров).

Общее собрание акционеров вправе принять к рассмотрению и рассмотреть иные вопросы, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» их решение относится к компетенции Общего собрания акционеров. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка решает вопросы общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка в соответствии с п.9.2 устава Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение стратегии развития Банка и приоритетных направлений его деятельности, рассмотрение отчетов об их реализации.

2. Созыв Годового и Внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Общее собрание акционеров может быть созвано в ином порядке.

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 и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

5. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, кроме случаев, указанных в пункте 8.5.6 устава Банка, а также внесение изменений в устав Банка по результатам размещения указанных акций Банка.

6. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом и уставом Банка.

8. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9. Образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

10. Установление размеров выплачиваемых Председателю и членам Правления вознаграждений и компенсаций.

11. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

12. Определение размера оплаты услуг аудитора Банка.

13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

14. Использование резервного и иных фондов Банка.

15. Утверждение Положения о системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего контроля, а также иных документов, регулирующих принципы организации системы внутреннего контроля в Банке, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также утверждение внутренних документов по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с уставом Банка или законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или к компетенции исполнительных органов.

16. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка,

проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка.

17. Создание и ликвидация филиалов, открытие представительств Банка и их закрытие.

18. Принятие решений об участии (в том числе о создании), прекращении участия Банка в других юридических лицах, приобретении либо отчуждении акций (долей) других юридических лиц, кроме случаев, указанных в подпункте 8.5.18 пункта 8.5 устава Банка. Данный подпункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций (долей) в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной хозяйственной деятельности.

19. Одобрение крупных сделок, в случаях предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

20. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

21. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

22. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

23. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля.

24. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

25. Рассмотрение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

26. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

27. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

28. Согласование структуры и штатного расписания Службы внутреннего контроля.

29. Утверждение Планов работы Службы внутреннего контроля.

30. Периодическое, но не реже одного раза за полгода, рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля о состоянии внутреннего контроля в Банке.

31. Рассмотрение материалов и результатов проверок деятельности Банка Службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами.

32. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками.

33. Создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.

34. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.

35. Утверждение 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 (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

36. Оценка эффективности управления банковскими рисками.

37. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в рамках системы внутреннего контроля.

39. Оценка состояния корпоративного управления в Банке.

40. Обеспечение реализации и защиты прав акционеров, принятие мер по предотвращению и эффективному урегулированию корпоративных конфликтов.

41. Принятие решений о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с

порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

42. Внесение в устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка, их закрытием, изменением наименования и места нахождения, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе связанных с увеличением уставного капитала Банка.

43. Одобрение сделок по отчуждению имущества (активов) Банка, если разница между балансовой стоимостью отчуждаемого имущества (актива) и ценой, по которой отчуждается имущество (актив) (включая налог на добавленную стоимость), превышает 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

44. Совет директоров Банка, помимо вопросов, указанных в пункте 9.2 устава Банка, обязан рассматривать сделки, вынесенные на рассмотрение Совета директоров Банка Правлением Банка или Председателем Правления Банка, не подлежащие обязательному одобрению Советом директоров Банка и (или) Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

К компетенции Совета директоров относится вынесение на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов:

- о реорганизации Банка;
- о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии;
- об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных уставом Банка и законом;
- о дроблении и консолидации акций;
- о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, когда в соответствии с законом этот вопрос относится к компетенции Общего собрания акционеров;
- о совершении крупных сделок, когда в соответствии с законом этот вопрос относится к компетенции Общего собрания акционеров;
- о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных уставом Банка и законом;
- об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
- об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

Совет директоров вправе принять решение об ограничении предельного размера суммы сделки (в том числе по видам сделок), которую может заключать Председатель Правления Банка, а также решать иные вопросы, отнесенные к его компетенции законом и уставом Банка. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (единоличным исполнительным органом) и Правлением (коллегиальным исполнительным органом Банка).

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивают подготовку и проведение Общих собраний акционеров.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом.

Правление действует на основании устава и утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законом, иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, Положением о Правлении Банка, а также договорами, заключаемым каждым из них с Банком.

Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, принимает решения о совершении банковских операций и о заключении Банком сделок, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции уставом Банка, Положением о Правлении, решениями Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка, в том числе:

- предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим

- собранием акционеров или Советом директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- осуществляет общее руководство филиалами и представительствами Банка;
 - утверждает Положения о филиалах и представительствах Банка;
 - принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и других внутренних подразделений Банка (филиала Банка), предусмотренных нормативными актами Банка России, а также утверждает Положения о них, утверждает организационные структуры филиалов, представительств, кредитно-кассовых и дополнительных офисов Банка и других внутренних подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также утверждает Положения о них;
 - принимает решения о назначении руководителей филиалов Банка, заместителей руководителей филиалов Банка, руководителей представительств Банка и их заместителей, а также главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка и их заместителей;
 - принимает решения о назначении руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и иных аналогичных подразделений, предусмотренных Банком России);
 - утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка;
 - организует разработку и принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
 - в пределах своей компетенции принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, условия, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
 - принимает решение об утверждении кредитной, депозитной, процентной и других политик Банка и осуществляет контроль за их исполнением;
 - устанавливает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, утверждает тарифы, ставки, расценки, размеры комиссионных вознаграждений Банку по предоставляемым банковским услугам, банковским операциям и заключаемым Банком сделкам, а также в пределах своей компетенции устанавливает лимиты осуществляемых структурными подразделениями Банка банковских операций и сделок;
 - определяет порядок и процедуры предоставления Банком услуг, заключения сделок и осуществления банковских операций;
 - утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (положения, инструкции, программы, правила, процедуры, методики);
 - утверждает иные внутренние документы в рамках своей компетенции, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с уставом или законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Председателя Правления Банка;
 - обеспечивает подготовку и представление годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка и порядка распределения прибыли Банка на рассмотрение и утверждение Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка;
 - подготавливает предложения по использованию резервного и иных фондов Банка, а также по списанию с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности перед Банком, и представляет их Совету директоров;
 - утверждает перечень информации, относящейся к коммерческой тайне Банка, и устанавливает порядок работы с информацией, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайны Банка, устанавливает меры по обеспечению экономической и информационной безопасности Банка, защите конфиденциальной информации;
 - рассматривает и решает другие основные вопросы текущей деятельности Банка,

вынесенные на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления, а также исполняет 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 законом и уставом Банка за другими органами управления Банка.

Правление Банка, в целях более эффективного управления отдельными направлениями текущей деятельности Банка, реализации задач и решения вопросов, входящих в его компетенцию, может создавать постоянно действующие рабочие органы (комитеты) Банка. Состав, функции и полномочия постоянно действующих рабочих органов (комитетов) Банка определяется Правлением Банка, при этом Правление может передавать часть своих полномочий указанным органам (комитетам) в соответствии с целями их создания и задачами их деятельности.

Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки, в порядке, установленном действующим законодательством и уставом Банка, а также выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе с правом передоверия. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законом, иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, Положением о Правлении Банка, а также договором, заключаемым Председателем Правления с Банком.

Председатель Правления Банка:

- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных уставом Банка и действующим законодательством;
- подписывает от имени Банка договоры, контракты, другие документы по всей текущей деятельности Банка;
- представляет интересы Банка, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;
- подписывает все документы, утверждаемые Правлением Банка;
- обладает правом первой подписи на денежно-расчетных и других финансовых документах Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, филиалов и представительств Банка;
- утверждает должностные инструкции работников Банка, в том числе руководителей и их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей филиалов и представительств Банка (за исключением должностных инструкций иных работников филиалов и представительств Банка);
- утверждает условия и порядок оплаты труда работников Банка, их премирования, осуществления иных стимулирующих и компенсационных выплат работникам Банка, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, рассматривает и решает другие кадровые вопросы в рамках утвержденной в Банке кадровой политики;
- принимает решения, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, устанавливает работникам Банка должностные оклады, доплаты, надбавки, компенсации, премирует работников Банка, а также налагает на них дисциплинарные взыскания;
- открывает и закрывает в банках корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте, а также другие счета Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, утверждает учетную политику Банка и учетную политику Банка для целей налогообложения и иные внутренние документы Банка, необходимые для организации бухгалтерского учета в Банке;

- исполняет 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 законом и уставом Банка за другими органами управления Банка.

Председатель Правления и Правление Банка, в рамках своей компетенции, определенной законодательством Российской Федерации и уставом Банка, в порядке, устанавливаемом внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, осуществляют контроль за организацией деятельности Банка путем реализации следующих полномочий:

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

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

В Банке действует «Кодекс корпоративного поведения АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)» утвержденный решением Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (Протокол от 20 марта 2007 г. №10).

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- устав Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) с изменениями и дополнениями (утвержден решением Внеочередного Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество), Протокол №01 от 18.04.2011 г.);
- Положение о Совете директоров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (утверждено решением Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество), Протокол №2 от 22.05.2012 г.);

- Положение о Председателе Правления и Правлении Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (утвержденное решением Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество), Протокол №1 от 27.08.2009 г.);
- Положение о Ревизионной комиссии Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (утверждено решением Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество), Протокол №1 от 27.08.2009 г.);
- Положение о Счетной комиссии Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (утверждено решением Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество), Протокол №1 от 27.08.2009 г.);
- Положение о порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (утверждено решением Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество), Протокол №1 от 27.08.2009 г.).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия:

<http://www.roscap.ru/about>

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

Персональный состав	Совета директоров Банка
1. Фамилия, имя, отчество	Агапцев Георгий Юрьевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее (Московский инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева, 1993 г., квалификация - инженер-гидротехник; Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1996 г., квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2004 г.	01.11.2008 г.	Директор Департамента ликвидации банков, член Правления»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов
01.11.2008 г.	наст. время	Директор Департамента реструктуризации банков, член Правления	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
26.02.2009 г.	23.04.2012 г.	член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»
25.06.2010 г.	25.02.2012 г.	член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
01.09.2010 г.	наст. время	член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»

21.06.2011 г.	наст. время	член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
---------------	-------------	------------------------	--

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2. Фамилия, имя, отчество	Дерябин Андрей Георгиевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее (Российская экономическая академия им. Плеханова – 1993 г., квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.02.2005 г.	наст. время	Директор Департамента управления активами	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
29.05.2009 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
27.08.2009 г.	наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
30.03.2010 г.	наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

15.09.2010 г.	23.04.2012 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»
27.09.2010 г.	наст. время	Член Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

3. Фамилия, имя, отчество	<i>Ерошкин Дмитрий Павлович</i>
Год рождения:	<i>1970</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе – 1993 г., квалификация – радио-инженер, Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Плеханова – 1992 г., квалификация – специалист в области бизнеса, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ – 1995 г., квалификация – экономист по банковскому делу)</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.11.2005 г.	29.12.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «УНИКОР»	Президент общества

10.06.2006 г.	29.12.2007 г.	Открытое акционерное общество «Банк «Российский кредит»	Президент
01.02.2008 г.	31.03.2009 г.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний «СВ»
01.04.2009 г.	18.12.2009 г.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСИЛА»
28.01.2010 г.	наст. время	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
17.05.2010 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
21.06.2010 г.	наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

4. Фамилия, имя, отчество	Кузнецов Александр Никитович
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Высшее (Финансовая Академия при Правительстве РФ – 1997 г., квалификация – экономист по специальности «Финансы и кредит»)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
17.11.2004 г.	28.02.2007 г.	Заместитель директора Департамента ликвидации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.03.2007 г.	31.10.2008 г.	Заместителя директора ДЛБ – начальник Экспертно-аналитического управления Государственная корпорация	«Агентство по страхованию вкладов»
01.11.2008 г.	19.11.2008 г.	Директор департамента реструктуризации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
20.11.2008 г.	21.01.2009 г.	Директор Экспертно-аналитического департамента	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
22.01.2009 г.	30.06.2009 г.	Заместитель директора Департамента ликвидации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.07.2009 г.	наст. время	Заместитель директора Департамента управления активами	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
17.05.2010 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
21.06.2010 г.	наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

5. Фамилия, имя, отчество	Матвеева Анастасия Юрьевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее (Финансовая Академия при Правительстве РФ – 1993 г., квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.10.2005 г.	30.09.2008 г.	Начальника отдела Департамента ликвидации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.10.2008 г.	19.11.2008 г.	Заместитель директора Департамента ликвидации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
20.11.2008 г.	наст. время	Заместитель директора Департамента реструктуризации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
29.05.2009 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
27.08.2009 г.	наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
30.03.2010 г.	наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

6. Фамилия, имя, отчество	<i>Мирошников Валерий Александрович</i>
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Московский автомобильно-дорожный институт –</i>

	<i>1992 г., квалификация – инженер-строитель, Всероссийский заочный финансово-экономический институт – 1996 г., квалификация – экономист)</i>
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.03.2005 г.	<i>наст. время</i>	<i>Первый заместитель Генерального директора, член Правления</i>	<i>Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»</i>
29.05.2009 г.	15.08.2011 г.	<i>Член Совета директоров</i>	<i>Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»</i>
27.08.2009 г.	<i>наст. время</i>	<i>Член Совета директоров</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>
30.06.2011 г.	23.04.2012 г.	<i>Член Совета директоров</i>	<i>Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»</i>

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

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

7. Фамилия, имя, отчество	<i>Трофимов Сергей Всеволодович</i>
Год рождения:	<i>1981</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Финансовая академия при Правительстве РФ, 2004 год, квалификация – экономист; НОУ «Институт</i>

	<i>профессиональной оценки», 2007 год, оценка стоимости предприятия (бизнеса))</i>
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.10.2005 г.	01.04.2007 г.	Главный специалист	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
01.04.2007 г.	01.05.2008 г.	Руководитель группы	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
01.05.2008 г.	01.10.2008 г.	Инвестиционный аналитик	Общество с ограниченной ответственностью «Эй Си Кэпитал» (Группа компаний «Альянс Континенталь»)
01.10.2008 г.	01.05.2009 г.	Консультант 3-го года	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
01.07.2009 г.	01.03.2011 г.	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.03.2011 г.	наст. время	Начальник отдела	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
21.06.2011 г.	наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

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

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Персональный состав	Правления Банка
---------------------	-----------------

1. Фамилия, имя, отчество	Гусев Евгений Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее (Государственный университет управления, дата окончания – 1999 г., квалификация – менеджер-экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2003 г.	31.12.2007 г.	Начальник управления кредитования Московской сети, Кредитного департамента	Акционерный коммерческий банк «Московский Деловой мир»
01.01.2008 г.	31.01.2009 г.	Начальник департамента анализа кредитных рисков	Акционерный коммерческий банк «Московский Деловой мир»
01.02.2009 г.	05.02.2010 г.	Заместитель руководителя Блока - начальник департамента Блока Риски Департамента анализа кредитных рисков	Открытое акционерное общество «МДМ Банк»
08.02.2010 г.	наст. время	Директор Кредитного департамента	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
14.08.2011 г.	наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2. Фамилия, имя, отчество	<i>Дробот Алексей Николаевич</i>
Год рождения:	<i>1971</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Норильский Индустриальный институт, дата окончания – 1998 г., квалификация – горный инженер-электромеханик, Финансовая академия при Правительстве РФ, дата окончания - 2000 г., квалификация – экономист)</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
<i>01.05.2006 г.</i>	<i>16.10.2007 г.</i>	<i>Начальник Департамента по развитию Московской сети</i>	<i>Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)</i>
<i>17.10.2007 г.</i>	<i>11.01.2009 г.</i>	<i>Руководитель Корпоративно – инвестиционного блока Головного Банка в Москве</i>	<i>Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»</i>
<i>12.01.2009 г.</i>	<i>10.08.2009 г.</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>	<i>Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»</i>
<i>11.08.2009 г.</i>	<i>22.10.2009 г.</i>	<i>Заместитель Генерального директора</i>	<i>Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»</i>
<i>28.01.2010 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Первый заместитель Председателя Правления</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>
<i>28.01.2010 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Член Правления</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>

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

Отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

3. Фамилия, имя, отчество	<i>Ерошкин Дмитрий Павлович</i>
Год рождения:	<i>1970</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе – 1993 г., квалификация – радио-инженер, Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Плеханова – 1992г., квалификация – специалист в области бизнеса, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ – 1995 г., квалификация – экономист по банковскому делу)</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
<i>09.11.2005 г.</i>	<i>29.12.2007 г.</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «УНИКОР»</i>	<i>Президент общества</i>
<i>10.06.2006 г.</i>	<i>29.12.2007 г.</i>	<i>Открытое акционерное общество «Банк «Российский кредит»</i>	<i>Президент</i>
<i>01.02.2008 г.</i>	<i>31.03.2009 г.</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний «СВ»</i>
<i>01.04.2009 г.</i>	<i>18.12.2009 г.</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСИЛА»</i>
<i>28.01.2010 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Председатель Правления</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>
<i>17.05.2010 г.</i>	<i>15.08.2011 г.</i>	<i>Член Совета директоров</i>	<i>Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»</i>
<i>21.06.2010 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Член Совета директоров</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

4. Фамилия, имя, отчество	<i>Мухина Наталья Дмитриевна</i>
Год рождения:	<i>1974</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова – 1995 г., квалификация – экономист-бакалавр, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова – 1997 г., присуждена степень магистра экономики)</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
<i>01.08.2006 г.</i>	<i>31.03.2008 г.</i>	<i>Руководитель службы по сопровождению проектов</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «УНИКОР-Сервис»</i>
<i>01.08.2006 г.</i>	<i>31.03.2008 г.</i>	<i>Начальник Управления международных отношений</i>	<i>Открытое акционерное общество «Банк «Российский кредит»</i>
<i>01.04.2008 г.</i>	<i>31.03.2009 г.</i>	<i>Советник председателя Совета директоров по аудиту</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний «СВ»</i>
<i>01.04.2009 г.</i>	<i>13.01.2010 г.</i>	<i>Советник председателя Совета директоров по аудиту</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСИЛА»</i>
<i>02.02.2010 г.</i>	<i>06.04.2010 г.</i>	<i>Советник по аудиту</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>
<i>07.04.2010 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Руководитель Дирекции стратегического планирования, корпоративного управления и аудита</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>
<i>08.04.2010 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Член Правления</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<i>не имеет</i>	<i>;</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	<i>не имеет</i>	<i>;</i>
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории	<i>отсутствуют</i>	<i>;</i>

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

Отсутствуют.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

5. Фамилия, имя, отчество	<i>Семенов Ярослав Александрович</i>
Год рождения:	<i>1969</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Московский финансовый институт, дата окончания – 1994 г., квалификация – экономист)</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
<i>12.02.2007 г.</i>	<i>07.03.2008 г.</i>	<i>Финансовый директор Финансового департамента</i>	<i>Открытое акционерное общество «КИБЕРПЛАТ.КОМ»</i>
<i>12.03.2008 г.</i>	<i>03.04.2008 г.</i>	<i>Советники Председателя Правления</i>	<i>Акционерный Коммерческий Банк «Славянский Промышленный Банк» Открытое акционерное Общество</i>
<i>04.04.2008 г.</i>	<i>02.02.2010 г.</i>	<i>Заместитель Председателя Правления-финансовый директор</i>	<i>Акционерный Коммерческий Банк «Славянский Промышленный Банк» Открытое акционерное Общество</i>
<i>03.02.2010 г.</i>	<i>19.05.2010 г.</i>	<i>Исполняющий обязанности Председателя Правления</i>	<i>Акционерный коммерческий Банк «Мультибанк» Открытое Акционерное Общество</i>
<i>15.06.2010 г.</i>	<i>05.07.2010 г.</i>	<i>Советник Председателя Правления</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>
<i>22.06.2010 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Член Правления</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>
<i>06.07.2010 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Заместитель Председателя Правления – Финансовый директор</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>

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

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

6. Фамилия, имя, отчество	<i>Тихонычева Эльмира Эрнестовна</i>
Год рождения:	<i>1968</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Московский Государственный Университет – 1990 г., квалификация – математик)</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
<i>21.11.2003 г.</i>	<i>20.07.2007 г.</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>	<i>Открытое акционерное общество «ИМПЭКСБАНК»</i>
<i>24.07.2007 г.</i>	<i>03.03.2008 г.</i>	<i>Первый заместитель генерального директора</i>	<i>Закрытое акционерное общество «ЭРКАФАРМ»</i>
<i>04.03.2008 г.</i>	<i>03.04.2008 г.</i>	<i>Советник Председателя Правления</i>	<i>Акционерный Коммерческий Банк «Славянский Промышленный Банк» Открытое Акционерное общество</i>
<i>04.04.2008 г.</i>	<i>26.02.2010 г.</i>	<i>Председатель Правления</i>	<i>Акционерный Коммерческий Банк «Мультибанк»</i>
<i>03.02.2010 г.</i>	<i>14.03.2010 г.</i>	<i>Советник</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>
<i>15.03.2010 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»</i>

			(открытое акционерное общество)
15.03.2010 г.	наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

7. Фамилия, имя, отчество	Федоров Тимофей Валериевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее (Московский государственный университет экономики, статистики и информатики – 2006 г., квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2007 г.	27.07.2009 г.	Начальник Департамента по работе с корпоративными клиентами г. Москвы Дирекции по работе с корпоративными клиентами	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)
03.03.2010 г.	наст. время	Директор департамента по работе с корпоративными клиентами	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

28.05.2010 г.	наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
---------------	-------------	----------------	--

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Персональный состав	<i>Председатель Правления Банка</i>
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество	<i>Ерошкин Дмитрий Павлович</i>
Год рождения:	<i>1970</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе – 1993 г., квалификация – радио-инженер, Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Плеханова – 1992г., квалификация – специалист в области бизнеса, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ – 1995 г., квалификация – экономист по банковскому делу)</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.11.2005 г.	29.12.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая	Президент общества

		компания «УНИКОР»	
10.06.2006 г.	29.12.2007 г.	Открытое акционерное общество «Банк «Российский кредит»	Президент
01.02.2008 г.	31.03.2009 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний «СВ»	Председатель Совета директоров
01.04.2009 г.	18.12.2009 г.	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСИЛА»	Председатель Совета директоров
28.01.2010 г.	наст. время	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
17.05.2010 г.	15.08.2011 г.	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»	Член Совета директоров
21.06.2010 г.	наст. время	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

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:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

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

Совет директоров Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2012 года	Зарботная плата	Не выплачивалось
	Премии	
	Комиссионные, льготы, компенсации расходов и пр.	
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	Зарботная плата	Не выплачивалось
	Премии	
	Комиссионные, льготы, компенсации расходов и пр.	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашения относительно выплат в текущем финансовом году членам Совета директоров Банка заработной платы, премий, комиссионных, льгот и (или) компенсации расходов и пр. отсутствуют.

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2012 года	Зарботная плата	64 677
	Премии	
	Комиссионные, льготы, компенсации расходов и пр.	
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	Зарботная плата	10 581
	Премии	
	Комиссионные, льготы, компенсации расходов и пр.	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты членам Правления Банка в текущем финансовом году осуществляются в соответствии с заключенными Банком с каждым из них договором.

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

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

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общее собрание акционеров Банка избирает Ревизионную комиссию. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется законодательством, уставом Эмитента и Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Компетенция Ревизионной комиссии определяется законом и уставом Банка:

- 1) Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.*
- 2) Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при*

избрании членов ревизионной комиссии Банка.

- 3) Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью) процентами голосующих акций Банка.
- 4) По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ревизионная комиссия вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Банка.
- 5) Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва Внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном уставом Банка. Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва Внеочередного Общего собрания акционеров, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение.

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

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля Банка, являющаяся структурным подразделением Банка. Служба внутреннего контроля Банка создана в 1997 г.

Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе и состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливается в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых банковских операций и сделок Правлением и Председателем Правления Банка в соответствии с их компетенцией, определенной уставом Банка, по согласованию с Советом директоров Банка. На дату утверждения Проспекта количественный состав Службы внутреннего контроля Головного офиса Банка составляет 3 человека.

Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Непосредственное руководство всей деятельностью Службы внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, который организует работу Службы внутреннего контроля и несет ответственность за выполнение возложенных на Службу внутреннего контроля задач и функций. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчетен Совету директоров Банка. На дату утверждения Проспекта руководителем службы является Начальник Службы внутреннего контроля Ельманов Антон Алексеевич, подробная информация о котором указана в п.6.5 Проспекта.

Руководитель Службы внутреннего контроля (его заместитель) назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля (его заместителя) предварительно согласовывается с Советом директоров Банка. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля должны соответствовать требованиям, установленным Банком России.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- иные функции, предусмотренные правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации, Положением Банка «О Службе внутреннего контроля» и другими внутренними документами Банка.

При осуществлении своих функций руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеют право:

- 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;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля осуществляют иные права и выполняют обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Для осуществления функций Службы внутреннего контроля в филиалах Банка могут создаваться подразделения внутреннего контроля или назначаться служащие филиалов, выполняющие функции представителей Службы внутреннего контроля Банка в соответствующих филиалах. Руководитель подразделения внутреннего контроля филиала или служащий филиала, выполняющий функции представителя Службы внутреннего контроля Банка в соответствующем филиале, подчиняются руководителю Службы внутреннего контроля Банка.

Осуществление функций Службы внутреннего контроля в филиалах, в которых не предусмотрено создание соответствующего подразделения внутреннего контроля или назначение служащих, выполняющих функции представителей Службы внутреннего контроля Банка в соответствующих филиалах, возлагается на Службу внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка. Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля и утверждаются Советом директоров Банка. Отчеты о выполнении планов проверок и состоянии внутреннего контроля в Банке представляются Службой внутреннего контроля не реже одного раза в полгода Совету директоров Банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля Банка, ее права и обязанности определяются уставом Банка и Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка. Служба внутреннего контроля подчиняется непосредственно Председателю Совета директоров Банка и не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом директоров о результатах своей работы.

Вопросы оплаты труда, мер поощрения и другие вопросы, которые могут повлиять на независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, предварительно согласовываются с Советом директоров Банка.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего аудита и координирует взаимодействие подразделений Банка с внешним аудитом по вопросам предоставления информации в ходе проведения аудиторских проверок, пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

На дату утверждения Проспекта в Банке действует следующий документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в АKB «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) утвержден Правлением Банка 17.11.2011 г. (Протокол б/н от 17.11.2011 г.).

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия Банка

1. Фамилия, имя, отчество	Кондратьев Дмитрий Валерьевич
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Высшее (Московская финансово-промышленная академия, год окончания – 2007, квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.08.2006 г.	31.03.2007 г.	Коммерческий банк «ГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	Экономист казначейства
01.04.2007 г.	01.09.2007 г.	открытое акционерное общество Коммерческий банк	Ведущий аналитик

		«СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	
01.10.2007 г.	30.11.2007 г.	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Главный специалист
01.12.2007 г.	01.12.2008 г.	АКЦИОНЕРНЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Главный специалист
03.12.2008 г.	30.06.2009 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Эксперт 1-ой категории
01.07.2009 г.	наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Ведущий эксперт
04.03.2010 г.	наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Член Ревизионной комиссии Банка

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2. Фамилия, имя, отчество	Опекунов Андрей Павлович
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее (Московский Государственный Университет им. Ломоносова, год окончания – 2001, бакалавр экономики по направлению «Экономика»)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.04.2006 г.	18.04.2007 г.	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Главный специалист группы сметного планирования филиальной сети отдела бюджетного планирования
18.04.2007 г.	11.08.2008 г.	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Главный специалист группы контроля издержек филиальной сети отдела контроля издержек
28.09.2009 г.	01.04.2010 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Ведущий эксперт первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков
01.04.2010 г.	01.03.2011 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Главный эксперт первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков
01.03.2011 г.	наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Антикризисный управляющий Департамента реструктуризации банков
21.06.2011 г.	наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Член Ревизионной комиссии Банка

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

3. Фамилия, имя, отчество	Пожидаев Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Высшее (Московский Авиационный Институт, год окончания – 2002 г., квалификация – инженер-экономист. Институт международного права и экономики им. А.С. Грибоедова, год окончания – 2007, квалификация – юрисконсульт)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.04.2007 г.	28.04.2008 г.	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Заместитель управляющего дополнительным офисом
12.05.2008 г.	28.11.2008 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный брокер»	Директор управления московских офисов
12.12.2008 г.	30.06.2009 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Ведущий эксперт
01.07.2009 г.	30.04.2010 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Главный эксперт
27.08.2009 г.	наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Член Ревизионной комиссии Банка
01.05.2010 г.	10.01.2012 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Заместитель начальника отдела организации работы временных организаций
11.01.2012 г.	наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Начальник отдела организации работы временных организаций

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Служба внутреннего контроля Банка:

1. Фамилия, имя, отчество	Биркин Денис Викторович
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Высшее (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, факультет «Налоги и налогообложение», год окончания 2012)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.09.2007 г.	22.11.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью Центр правового обеспечения «Респект»	Менеджер по продажам
05.10.2009 г.	08.07.2011 г.	Общество с ограниченной ответственностью «А Постериори»	Менеджер по продажам
24.10.2011 г.	07.06.2012 г.	Закрываемое акционерное общество «БДО»	Ассистент аудитора
18.06.2012 г.	наст. время	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Главный специалист Службы внутреннего контроля

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2. Фамилия, имя, отчество	Ельманов Антон Алексеевич
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее (Новгородский государственный университет им. Я.Мудрого, год окончания – 2003, специальность – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.11.2005 г.	16.06.2008 г.	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	Аудитор
17.06.2008 г.	03.11.2009 г.	Закрытое акционерное общество «Банк Кредитования Малого Бизнеса» (ЗАО)	Аудитор
05.11.2009 г.	08.11.2010 г.	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Главный аудитор
27.12.2010 г.	наст. время	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Начальник Службы внутреннего контроля

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

3. Фамилия, имя, отчество	<i>Лаубенбах Ксения Вадимовна</i>
Год рождения:	<i>1974</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее (Московский государственный университет путей сообщения (МИИТ), июнь 1999 г., экономист)</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
<i>21.10.2004 г.</i>	<i>29.12.2008 г.</i>	<i>Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»</i>	<i>Ведущий специалист Службы внутреннего контроля</i>
<i>12.01.2009 г.</i>	<i>19.02.2009 г.</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)</i>	<i>Главный специалист Службы внутреннего контроля</i>
<i>12.05.2009 г.</i>	<i>30.06.2010 г.</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»</i>	<i>Аудитор Управления внутреннего аудита Департамента внутреннего аудита и контроля</i>
<i>01.07.2010 г.</i>	<i>01.04.2011 г.</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»</i>	<i>Аудитор Управления аудита корпоративного бизнеса и Центрального офиса Департамента внутреннего аудита</i>
<i>05.04.2011 г.</i>	<i>наст. время</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)</i>	<i>Заместитель начальника Службы внутреннего контроля</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<i>не имеет</i>	<i>;</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<i>не имеет</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>отсутствуют</i>	<i>шт.;</i>
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	<i>не имеет</i>	<i>;</i>
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого	<i>не имеет</i>	<i>;</i>

общества кредитной организации - эмитента		
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>отсутствуют</i>	<i>шт.;</i>

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

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

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2012 года	<i>Заработная плата</i>	<i>Не выплачивалось</i>
	<i>Премии</i>	
	<i>Комиссионные, льготы, компенсации расходов и пр.</i>	
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	<i>Заработная плата</i>	<i>Не выплачивалось</i>
	<i>Премии</i>	
	<i>Комиссионные, льготы, компенсации расходов и пр.</i>	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашения относительно выплат в текущем финансовом году членам Ревизионной комиссии Банка заработной платы, премий, комиссионных, льгот и (или) компенсации расходов и пр. отсутствуют.

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2012 года	Зарботная плата	3 521
	Премии	
	Комиссионные, льготы, компенсации расходов и пр.	
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	Зарботная плата	1 050
	Премии	
	Комиссионные, льготы, компенсации расходов и пр.	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты сотрудникам Службы внутреннего контроля в текущем финансовом году осуществляются в соответствии с заключенными Банком с каждым из них трудовыми соглашениями.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

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 заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	01.01.2008 г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	1066
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	67
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	728 292
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.	3 725

Наименование показателя	01.01.2009 г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	1121
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	69
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	638 245
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.	3 493

Наименование показателя	01.01.2010 г.
1	2

Средняя численность работников, чел.	1 125
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	80
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	399 244
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.	1 544

Наименование показателя	01.01.2011 г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	989
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	90
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	651 461
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.	584

Наименование показателя	01.01.2012 г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	1 578
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	877 967
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.	1 277

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

Снижение численности по итогам 2010 года до 989 человек связано с оптимизацией банковских процессов, технологий и точек присутствия Банка в регионах Российской Федерации, осуществленной в 2010 году. Увеличение численности в 2011 году по сравнению с 2010 годом связано с расширением деятельности Банка, в том числе в связи с прошедшей реорганизацией Банка в форме присоединения Открытого акционерного общества «Пензенский Губернский банк «Тарханы».

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Информация о ключевых сотрудниках Банка представлена в п.6.2 и 6.5 Проспекта.

Сотрудниками (работниками) *не создан* профсоюзный орган.

6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент *не имеет* перед сотрудниками (работниками)

соглашения или обязательства, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	4 800
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента	3

общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: 713 ; дата составления списка «09» апреля 2012 года.

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

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Наименование:	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	
Место нахождения:	город Москва	
ИНН (если применимо):	7708514824	
ОГРН (если применимо):	1047796046198	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	99,99999995569812550079%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	99,99999995569812550079%	

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Информация не представляется.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Информация не представляется.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Указанные номинальные держатели отсутствуют.

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

1. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:

0,00000000011888903470%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Утросина Светлана Ивановна</i>
---	-----------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Администрация города Нижнего Новгорода</i>	
Место нахождения	<i>603005, Российская Федерация, город Нижний Новгород, тер. Кремль, д. 5</i>

2. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:

0,00000000000000054425%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Яшин Владимир Николаевич</i>
---	---------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Государственное унитарное предприятие «Совхоз имени Кирова»</i>	
Место нахождения	<i>442873, Пензенская обл., Сердобский р-н, с.Кирово</i>

3. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:

0,000000000000004027465%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Лобанкин Виктор Павлович</i>
---	---------------------------------

Сведения о лице, которое от имени Рмуниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Государственное унитарное предприятие совхоз «Искра» Сердобского района</i>	
Место нахождения	<i>442870, Пензенская обл., Сердобский р-н, с.Секретарка</i>

4. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:

0,000000000000002721260%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Зимин Виктор Никифорович</i>
---	---------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Государственное унитарное предприятие «Совхоз «Сердобский»</i>	
Место нахождения	<i>442860, Пензенская обл., Сердобский р-н, пос.Зеленый Дол</i>

5. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:

0,000000000000002177008%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Вязовский Александр Юрьевич</i>
---	------------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Государственное унитарное предприятие Пензенской области «Сердобское автотранспортное предприятие»</i>	
Место нахождения	<i>442893, Пензенская обл., г.Сердобск, ул.Сережникова, 10</i>

6. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:

0,000000000000002177008%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Новиков Сергей Яковлев</i>
---	-------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Государственное унитарное предприятие «Сердобская машинно-технологическая станция»</i>	
Место нахождения	<i>442860, Пензенская обл., г.Сердобск, п.Зубринка</i>

7. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,00000000000026951363%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Улицкий Михаил Иванович</i>
---	--------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Муниципальное унитарное предприятие «АСФАЛЬТОБЕТОННЫЙ ЗАВОД»</i>	
Место нахождения	<i>440056, Пензенская обл., город Пенза, Первомайский район, ул. Рябова, дом 3а</i>

8. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,0000000000000674873%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Ревунов Владимир Александрович</i>
---	---------------------------------------

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Федеральное государственное унитарное предприятие «Пензенское производственное объединение электронной вычислительной техники»</i>	
Место нахождения	<i>440039, г.Пенза, ул.Гагарина, 13</i>

9. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,00000000000065223168%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Данилкин Станислав Николаевич</i>
---	--------------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Муниципальное унитарное предприятие «Гортеплоэнергия» города Пензы	
Место нахождения	440035, г. Пенза, ул. Мира, 1 «Б»

10. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:

0,00000000000008784228 %

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Фомин Александр Владимирович
---	------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Пензенский областной драматический театр имени А.В.Луначарского	
Место нахождения	440600, г.Пенза, ул.Московская, 89

11. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной) собственности:

0,000000000000496706210%

Сведения об управляющем государственным пакетом акций от имени Российской Федерации

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Дергунова Ольга Константиновна
---	--------------------------------

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	
Место нахождения	103685, г.Москва, Никольский пер., 9

12. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:

0,00000000000028638544%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Жуланов Василий Михайлович
---	----------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Государственное унитарное предприятие «Ордена Ленина Совхоз «Большевик»	
Место нахождения	442864, Пензенская обл., Сердобский р-н, с.Роцино

13. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,00000000000005224820%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Микитченко Наталья Петровна</i>
---	------------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Государственное унитарное предприятие 50 отдел торговли Приволжского военного округа Главного управления торговли министерства обороны Российской Федерации</i>	
Место нахождения	<i>442542, Пензенская обл., г.Кузнецк-12</i>

14. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,00000000000013867543 %

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Куцук Николай Иванович</i>
---	-------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Кузнецкое муниципальное унитарное предприятие «Горводоканал»</i>	
Место нахождения	<i>442533, Пензенская обл, Кузнецкий р-н, Кузнецк г, Победы ул, 88</i>

15. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,0000000000000250356 %

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Дильман Владимир Борисович</i>
---	-----------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Кузнецкое муниципальное предприятие «Гортеплосеть»</i>	
Место нахождения	<i>442533, Пензенская обл, г.Кузнецк, ул.Рабочая д.219</i>

16. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,00000000000010961237%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Карабаев Виктор Николаевич</i>
---	-----------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Муниципальное унитарное сельскохозяйственное предприятие «Горзеленхоз»</i>	
Место нахождения	<i>440058, г.Пенза, ул.40 лет Октября</i>

17. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,00000000000000979654%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Салюков Тимур Юрьевич</i>
---	------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Муниципальный фонд поддержки малого предпринимательства</i>	
Место нахождения	<i>442960, Пензенская обл., г. Заречный, проспект 30-летия Победы, д. 27</i>

18. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,00000000000000217701%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Моисеев Виктор Николаевич</i>
---	----------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
<i>Муниципальное унитарное предприятие Сердобского района «Жилищно-коммунальное хозяйство»</i>	
Место нахождения	<i>442860, г.Сердобск-2, район.Зубринка</i>

19. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,000000000000002416479%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Петров Геннадий Федорович</i>
---	----------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):		
Муниципальное унитарное хозрасчетное предприятие водопроводно-канализационного хозяйства		
Место нахождения	442860,	Пенз.обл., г.Сердобск ул.Первомайская, 37

20. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,000000000000011973546%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Сухоруков Владимир Иванович</i>
---	------------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Главное управление торговли министерства обороны Российской Федерации Военторг 322	
Место нахождения	442500, Пензенская обл., г.Кузнецк-8

21. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,00000000000001001424%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Майорова Валентина Александровна</i>
---	---

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Фонд социальной защиты населения Администрации г. Кузнецка	
Место нахождения	442500, Пензенская обл., г.Кузнецк, ул.Ленина, 201

22. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,00000000000000663988%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	<i>Голубев Владислав Николаевич</i>
---	-------------------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
---	--

Государственное унитарное предприятие «Специализированный ремонтно-монтажный участок»	
Место нахождения	440026, г.Пенза, ул.Красная, 31

23. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,000000000000001132044 %

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Бухонина Ольга Васильевна
---	---------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Муниципальное унитарное предприятие «Городищенская аптека №11»	
Место нахождения	442310, Пензенская обл., г.Городище, ул.Комсомольская,29

24. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в муниципальной собственности:
0,000000000000000598677%

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Ефименко Татьяна Николаевна
---	-----------------------------

Сведения о лице, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Муниципальное унитарное предприятие «Сурская аптека»	
Место нахождения	442451, Пензенская обл., Городищенский р-н, г.Сурск, ул.Садовая,4

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

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

В соответствии с положениями пункта 4.8 устава Банка приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 20% (двадцати) процентов - предварительного согласия Банка России.

Иные ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не установлены.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации –	<i>В соответствии с положениями пункта 4.8 устава Банка приобретение и (или) получение в доверительное управление в</i>
---	---

эмитента:	результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 20% (двадцати) процентов - предварительного согласия Банка России. Иные ограничения суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру, уставом Банка не установлены.
Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:	В соответствии с положениями пункта 5.1 устава Банка количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций. Иные ограничения максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом Банка не установлены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории российской федерации» нерезидентами – учредителями при создании кредитной организации с иностранными инвестициями должно быть получено предварительное разрешение на участие нерезидентов в уставном капитале.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 14.11.2002 г. №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

- *не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства;*
- *в целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников);*
- *средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением*

- случаев, предусмотренных федеральными законами;
- средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральным законом и другими федеральными законами;
 - приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
 - Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами;
 - Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции);
 - учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации;

В соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. №135-ФЗ в случае, если стоимость активов по последнему балансу кредитной организации – эмитента превышает величину, установленную Правительством РФ (по согласованию с ЦБ РФ), с предварительного согласия антимонопольного органа осуществляется:

- приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций кредитной организации – эмитента, если такое лицо (группа лиц) в результате получает право распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данной кредитной организации – эмитента или распоряжалось не более чем двадцатью пятью процентами голосующих акций данной кредитной организации – эмитента (указанное требование не распространяется на учредителей кредитной организации – эмитента в форме акционерного общества при ее создании);
- приобретение голосующих акций кредитной организации – эмитента лицом (группой лиц), распоряжающимися не менее чем двадцатью пятью процентами и не более чем пятьюдесятью процентами голосующих акций кредитной организации – эмитента, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами таких голосующих акций;
- приобретение голосующих акций кредитной организации – эмитента лицом (группой лиц), распоряжающимися не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем семьюдесятью пятью процентами голосующих акций кредитной организации – эмитента, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем

семьюдесятью пятью процентами таких голосующих акций кредитной организации – эмитента.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименова- ние акционера (участника)	Место нахожде- ния	ОГРН (если примени- мо)	ИНН (если примени- мо)	Доля в уставном капитале кредитной организа- ции - эмитента	Доля принадле- вших обыкновен- ных акций кредитной организа- ции - 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: «16» мая 2007 года							
1	Общество с ограниченной ответственностью «Авалист»	ООО «Авалист»	109147, Москва, ул. Марксистс- кая, д. 34, стр. 5.	1037739 486003	770926 4172	14,07%	14,07%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Медина Маркет»	ООО «Медина Маркет»	113054, Москва, ул. Валовая, д. 29, корп. А.	1037739 482120	770518 6950	14,59%	14,59%
3	Общество с ограниченной ответственностью «Планета Пласт»	ООО «Планета Пласт»	113054, Москва, ул. Новокузнец- кая, д. 28.	1037739 484056	770516 9753	14,98%	14,98%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Уайт Норд»	ООО «Уайт Норд»	113054, Москва, ул. Зацева, д. 25.	1037739 482835	770518 6886	16,56%	16,56%
5	Общество с ограниченной ответственностью «Солнечный ветер»	ООО «Солнечный ветер»	113054, Москва, ул. Большой Строченов- ский переулок, д. 11.	1037739 483297	770518 6798	10,83%	10,83%
6	Открытое акционерное общество «Машиностроительный завод»	ОАО «Машиностр- оительный завод»	144001 Россия, Московска- я область, г. Электрост- аль, ул. К.	1025007 111491	505300 5918	7,5%	7,5%

			Маркса, д. 12				
7	Мартынов Олег Семенович	-	-	-	771700 743102	5,7%	5,7%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «02» июня 2008 года							
1	Общество с ограниченной ответственностью «Авалист»	ООО «Авалист»	109147, Москва, ул. Марксистская, д. 34, стр. 5.	1037739 486003	770926 4172	14,07%	14,07%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Медина Маркет»	ООО «Медина Маркет»	113054, Москва, ул. Валовая, д. 29, корп. А.	1037739 482120	770518 6950	14,59%	14,59%
3	Общество с ограниченной ответственностью «Планета Пласт»	ООО «Планета Пласт»	113054, Москва, ул. Новокузнецкая, д. 28.	1037739 484056	770516 9753	14,98%	14,98%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Уайт Норд»	ООО «Уайт Норд»	113054, Москва, ул. Зацепы, д. 25.	1037739 482835	770518 6886	16,56%	16,56%
5	Общество с ограниченной ответственностью «Солнечный ветер»	ООО «Солнечный ветер»	113054, Москва, ул. Большой Строченовский переулок, д. 11.	1037739 483297	770518 6798	10,83%	10,83%
6	Открытое акционерное общество «Машиностроительный завод»	ОАО «Машиностроительный завод»	144001 Россия, Московская область, г. Электросталь, ул. К. Маркса, д. 12	1025007 111491	505300 5918	7,5%	7,5%
7	Мартынов Олег Семенович	-	-	-	771700 743102	5,7%	5,7%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «31» марта 2008 года							
1	Ситникова Марина Валентиновна	-	-	-	770905 382600	19,00 %	19,00 %
2	Поляков Михаил Николаевич	-	-	-	772817 590523	15,31%	15,31%
3	Широкалов Михаил Алексеевич	-	-	-	771200 935335	18,83%	18,83%
4	Хорин Анатолий Александрович	-	-	-	772805 463584	19,22%	19,22%
5	Михайлов Анатолий Александрович	-	-	-	772807 775638	15,53%	15,53%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» октября 2008 года							
1	Поляков Михаил Николаевич	-	-	-	772817 590523	15,31%	15,31%
2	Носырев Андрей Павлович	-	-	-	502401 108665	19,57%	19,57%
3	Широкалов Михаил Алексеевич	-	-	-	771200 935335	18,83%	18,83%
4	Бобак Михаил Теодорович	-	-	-	773304 612477	17,65%	17,65%
5	Нефедова Виктория Станиславовна	-	-	-	773118 362822	16,53%	16,53%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «28» июля 2008 года							
1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	-	город Москва	1047796 046198	770851 4824	99,99 %	99,99 %
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной							

организации – эмитента: «24» мая 2010 года							
1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	-	город Москва	1047796 046198	770851 4824	99,99 %	99,99 %
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» июня 2010 года							
1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	-	город Москва	1047796 046198	770851 4824	99,99 %	99,99 %
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» июля 2010 года							
1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	-	город Москва	1047796 046198	770851 4824	99,99 %	99,99 %
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «17» марта 2011 года							
1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	-	город Москва	1047796 046198	770851 4824	99,99 %	99,99 %
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «31» мая 2011 года							
1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	-	город Москва	1047796 046198	770851 4824	99,99 %	99,99 %

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам каждого заверченного финансового года за 5 последних заверченных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	2007 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс. руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	61	1 261 139
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	34	879 897
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	27	381 242
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют

Наименование показателя	2008 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс. руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	42	982 970
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	42	982 970
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют

Наименование показателя	2009 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс. руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	26	2 715 279
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	26	2 715 279
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют

Наименование показателя	2010 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс. руб.

1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>

Наименование показателя	2011 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс. руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	<i>1</i>	<i>900 000</i>
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	<i>1</i>	<i>900 000</i>
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершаемых финансовых лет, либо за каждый завершаемый финансовый год, если

кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Указанные сделки Эмитентом не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Указанные сделки Эмитентом не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

(тыс. руб.)					
Показатель	01.01.2008 г.	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.
1	2	3	4	5	6
Общая сумма дебиторской задолженности	76 893	163 125	107 586	9 637 976	15 707 188
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	<i>отсутствует</i>	14 272	38 419	8 500	8 500

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2012 г.	01.04.2012 год
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	-	-
2	в том числе просроченные	-	-
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	6 395 994	5 685 079
4	в том числе просроченные	8 500	8 500
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	-	-
6	в том числе просроченные	-	-
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-	-
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 988	2 910
9	в том числе просроченные	-	-
10	Вложения в долговые обязательства	7 065 101	8 611 943
11	в том числе просроченные	-	-
12	Расчеты по налогам и сборам	17 041	17 532
13	Задолженность перед	2 148	1 055

	персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам		
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	71 647	56 643
15	Расчеты по доверительному управлению	-	-
16	Прочая дебиторская задолженность	2 152 279	2 217 891
17	в том числе просроченная	-	-
18	Итого	15 707 188	16 593 050
19	в том числе просроченная	8 500	8 500

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Указанные кредиторы за 5 последних завершённых финансовых лет у Эмитента отсутствовали.

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

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

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Аудиторское заключение по годовому отчету Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытого акционерного общества) за 2009 год	Приложение №2 к Проспекту.
2	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на «1» января 2010 г.	
3	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 г.	
4	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год	
5	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года	
6	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года	
7	Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытого акционерного общества) за 2009 год	
8	Аудиторское заключение по годовому отчету Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытого акционерного общества) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Приложение №3 к Проспекту
9	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2011 года	
10	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год	
11	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 г.	
12	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года	
13	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год	
14	Пояснительная записка к годовому	

	бухгалтерскому отчету Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытого акционерного общества) за 2010 год	
15	Аудиторское заключение по годовому отчету Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытого акционерного общества) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Приложение №4 к Проспекту
16	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2012 года	
17	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год	
18	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 г.	
19	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года	
20	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год	
21	Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытого акционерного общества) за 2011 год	

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Аудиторское заключение по отчету Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытого акционерного общества) за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Приложение №2 к Проспекту
2	Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года	
3	Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
4	Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
5	Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
6	Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
7	Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года	
8	Аудиторское заключение по отчету Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытого акционерного общества)	Приложение №3 к Проспекту

	за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
9	Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года	
10	Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
11	Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
12	Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
13	Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
14	Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года	
15	Аудиторское заключение по отчету Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытого акционерного общества) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Приложение №4 к Проспекту
16	Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года	
17	Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
18	Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
19	Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
20	Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
21	Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года	

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

Указанная в настоящем подпункте отчетность Эмитента составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского	Приложение №5 к Проспекту

	<i>учета кредитной организации за март 2012 г. (форма 0409101)</i>	
2	<i>Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.04.2012 г. (форма 0409102)</i>	
3	<i>Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808) по состоянию на 01 апреля 2012 года</i>	

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

У Эмитента отсутствует квартальная бухгалтерская отчетность по состоянию на 01.04.2012 г., составленная по Международным стандартам финансовой отчетности или в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, в связи с чем данная отчетность к Проспекту не прилагается.

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

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

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за 2009 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, не представляется в связи с представлением в Проспекте консолидированной бухгалтерской отчетности Банка за указанный период, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная бухгалтерская отчетность Эмитента за 2010 и 2011 гг. в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России не составлялась Эмитентом в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2011 г. и 01.01.2012 г. банковская группа отсутствовала, т.к. влияние дочерней компании (ООО «Розы Суры») не существенно, а вложения в ООО «ВелиТкан» и ООО «Мастер» не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы по причине нахождения компаний в стадии банкротства.

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	<i>Отчет независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» и его дочерних компаний за 2009 год</i>	<i>Приложение №2 к Проспекту</i>
2	<i>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года</i>	
3	<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года</i>	
4	<i>Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года</i>	
5	<i>Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год,</i>	

	закончившийся 31 декабря 2009 года	
6	Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
7	Основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности за 2009 год	

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

Указанная в настоящем подпункте отчетность Эмитента составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность за 2010 г. и 2011 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2011г. и 01.01.2012 г. банковская группа отсутствовала, т.к. влияние дочерней компании (ООО «Розы Суры») не существенно, а вложения в ООО «ВелиТкан» и ООО «Мастер» не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы по причине нахождения компаний в стадии банкротства.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

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

Сведения об учетной политике на 2009 год указываются в Приложении №2 к Проспекту.

Сведения об учетной политике на 2010 год указываются в Приложении №3 к Проспекту.

Сведения об учетной политике на 2011 год указываются в Приложении №4 к Проспекту.

Сведения об учетной политике на 2012 год указываются в Приложении №5 к Проспекту

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

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг), в связи с чем информация в данном пункте не приводится.

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

№ пп	Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества)	Содержание изменения (выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента)	Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной организации - эмитента	Дата приобретения/выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Цена отчуждения (приобретения) имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения)
1	2	3	4	5	6	7
1	Нежилое	Приобретение в	Договор №75	30.12.2011	Не	3 644 475,56 руб.

	<p>здание, 1-этажный(подземных этажей), общая площадь 604,1 кв.м, инв.№ 56:401:002:148 89, лит. А,А1, адрес: Пензенская область, г. Пенза, Октябрьский район, Проспект Строителей, д. 70А, кадастровый номер 58-58-35/019/2008-646</p>	<p>состав имущества кредитной организации - эмитента</p>	<p>внутреннего долгосрочного финансового лизинга здания</p>		<p>применимо</p>	
--	--	--	---	--	------------------	--

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

За три последних завершённых финансовых года Эмитент не участвовал в судебных процессах, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, а именно, отсутствуют иски на сумму 5 и более процентов от стоимости активов Эмитента, определяемых по данным годовых отчетов кредитной организации - эмитента, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 2009, 2010 и 2011 годы соответственно.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг:	<i>облигации</i>	
Серия облигаций:	<i>серия 03</i>	
Иные идентификационные признаки:	<i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев без обеспечения, размещаемые путем открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска</i>	
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:	<i>1000 (Одна тысяча)</i>	<i>руб.;</i>
Количество размещаемых ценных бумаг:	<i>3 000 000 (Три миллиона)</i>	<i>шт.;</i>
Объем по номинальной стоимости	<i>3 000 000 000 (Три миллиарда)</i>	<i>руб.;</i>
Форма размещаемых ценных бумаг:	<i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>	

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг:

Полное фирменное наименование депозитария:	<i>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</i>
Сокращенное фирменное наименование депозитария:	<i>НКО ЗАО НРД</i>
Место нахождения депозитария:	<i>125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8</i>
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	<i>177-12042-000100</i>
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	<i>19.02.2009 г.</i>
Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	<i>Без ограничения срока действия</i>
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности:	<i>ФСФР России</i>

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат (Приложение №1 к Проспекту) и Решение о выпуске.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске.

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации по окончании каждого купонного периода.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске. Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций в случаях и порядке, указанном в п.10.2.4 Решения о выпуске. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах их выпуска и полной оплаты Облигаций. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации.

Владелец Облигаций не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг

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

Размещение Облигаций проводится по открытой подписке путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.4 Проспекта. Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

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

Размещение (продажа первым владельцам) Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером, действующим по поручению и за счёт Эмитента. Информация о назначении Технического андеррайтера из числа лиц, указанных в п.9.3.4 Решения о выпуске и п.2.5, п.9.6 Проспекта, раскрывается не позднее даты раскрытия Эмитентом информации о дате начала размещения Облигаций в Ленте новостей в порядке, установленном п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта), и должна содержать номер счета Технического андеррайтера в НРД, на который должны перечисляться денежные средства в оплату приобретаемых Облигаций и указание на то, что Технический андеррайтер осуществляет заключение сделок купли-продажи Облигаций при их размещении за счет Эмитента.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки по первому купону либо путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону. Решение о форме размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу о форме размещения Облигаций (в форме Конкурса или Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Порядок проведения размещения в форме Конкурса и в форме Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону установлен п.9.3 Решения о выпуске и п.2.7 Проспекта.

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

Орган управления кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

Совет директоров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:	28 июня 2012 г.
--	-----------------

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

дата составления «28» июня 2012 года

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг:

Совет директоров Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

Дата принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг:	28 июня 2012 г.
--	-----------------

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:

дата составления «28» июня 2012 года

Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся	не установлена	.
--	----------------	---

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

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) размер дохода по облигациям

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

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.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый)

день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за последний купонный период осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или находящимся на счете депо Эмитента в НРД не начисляется и не выплачивается.

Расчет суммы купонного дохода на одну Облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

КД j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода;

$T(j - 1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j) - T(j - 1)$ – длительность купонного периода, дни.

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

Если дата окончания любого из шести купонов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством и иными нормативными актами Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

для купонных облигаций: периоды выплаты доходов в течение срока до погашения облигаций (купонные периоды):

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

Первый купон	183-й день с даты начала размещения Облигаций
Второй купон	366-й день с даты начала размещения Облигаций
Третий купон	549-й день с даты начала размещения Облигаций
Четвертый купон	732-й день с даты начала размещения Облигаций
Пятый купон	915-й день с даты начала размещения Облигаций
Шестой купон	1098-й день с даты начала размещения Облигаций

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098-й день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания любого из шести купонов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством и иными

нормативными актами Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

размер (размеры) и (или) порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:

Размер процента (купона) по Облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться по усмотрению Эмитента, определяется решением уполномоченного органа управления Эмитента в соответствии с порядком указанным в п.13.2.3 Решения о выпуске и в данном разделе Проспекта. Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться по усмотрению Эмитента, является единоличный исполнительный орган управления Эмитента, если иное не установлено уставом Эмитента.

Ставка любого из купонов не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

Ставка по первому купонному периоду определяется Эмитентом одним из указанных способов:

А) Путем проведения Конкурса по определению ставки по первому купону среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса приведены в п.9.3 Решения о выпуске и п.2.7 Проспекта;

Б) Уполномоченным органом управления Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в порядке, предусмотренном п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Порядок определения ставок по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по i -ый купонный период ($i=2, 3, 4, 5, 6$).

В случае, если до даты начала размещения Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения размера ставок купона (купонов), следующих за первым, Эмитент обязуется приобрести Облигации у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (Пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Облигации Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и пп. г) п.9.1.2 Проспекта для приобретения Облигаций по требованию владельцев.

В случае, если до даты начала размещения Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера ставок любого количества следующих за первым купонов, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Облигации у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (Пяти) дней k -ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Облигациям, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Облигации в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и пп. г) п.9.1.2 Проспекта для приобретения Облигаций по требованию владельцев.

2) Ставка (ставки) по купону (купонам), размер (порядок определения размера) которой (которых) не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, определяется Эмитентом после даты начала размещения или даты регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты

окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -ого купона ставку или порядок определения размера ставок любого количества следующих за i -ым купоном неопределенных купонов.

В случае если после объявления ставки (ставок) или порядка определения ставки купона (ставок купонов) в соответствии с настоящим подпунктом у Облигации останутся неопределенными ставки или порядок определения размера ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения размера ставок i -ого и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязуется приобрести Облигации у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (Пяти) дней k -ого купонного периода уведомления о намерении продать Облигации в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и пп. г) п.9.1.2 Проспекта для приобретения Облигаций по требованию владельцев (при этом k - номер последнего из определяемых купонов, а в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

По разным купонным периодам может быть установлен разный размер (порядок определения размера) процента (купона).

порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

1) Информация, включая ставки или порядок определения размера ставок по купонам, которые устанавливаются уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п.10.5.2.2 Решения о выпуске и пп. г) п.9.1.2 Проспекта для приобретения Облигаций по требованию владельцев, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

2) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Облигаций после даты начала размещения или даты государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и пп. г) п.9.1.2 Проспекта для приобретения Облигаций по требованию владельцев, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j -ого купонного периода ($j = 1, 2, 3, 4, 5$) и в следующие сроки с даты установления i -го купона:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке (ставках) или порядке определения размера ставки (ставок) купона (купонов) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, 2, 3, 4, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее по тексту – «Дата погашения»).

Дата начала и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигации осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигации получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом, перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от

Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НРД.

форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата дохода по соответствующему купону осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты дохода по соответствующему купону по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания соответствующего купонного периода.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится дата окончания соответствующего купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате дохода по соответствующему купону по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена)

информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, находящимся на счете депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента, а также прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Эмитент планирует исполнять обязательства по Облигациям за счет собственных средств, в том числе финансовых результатов от своей деятельности. Эмитент прогнозирует наличие указанных источников на весь период обращения Облигаций.

Порядок раскрытия (предоставления) депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, информации о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат

Депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение ценных бумаг, обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены Положением о требованиях к порядку, сроку и объему раскрытия (предоставления) информации о передаче выплат по ценным бумагам депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 20.10.2011 №11-52/пз-н.

В соответствии с указанным нормативным актом информация о передаче выплат по Облигациям раскрывается депозитарием в форме сообщения путем его опубликования в Ленте новостей и на странице в сети Интернет такого депозитария, а также путем направления сообщения своим депонентам способами, предусмотренными договорами между депозитарием и его депонентами.

Сообщение депозитария о передаче депонентам выплат по ценным бумагам (далее - сообщение о передаче выплат по ценным бумагам) должно быть опубликовано депозитарием в Ленте новостей и на странице в сети Интернет депозитария в срок до 10.00 часов дня, следующего за днем передачи им таких выплат своим депонентам. В сообщении о передаче выплат по ценным бумагам указываются:

- вид, серия и иные идентификационные признаки Облигаций, по которым передаются выплаты;
- наименование и место нахождения Эмитента Облигаций, по которым передаются выплаты;
- номинальная стоимость каждой Облигации, по которым передаются выплаты, и срок (порядок определения срока) погашения Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций;
- содержание обязательства Эмитента, во исполнение которого передаются выплаты по Облигациям (выплата процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, погашение ценных бумаг, досрочное погашение ценных бумаг, иное), а

если таким обязательством является выплата процентного (купонного) дохода по ценным бумагам - также процентный (купонный) период (год, квартал или даты начала и окончания купонного периода), за который осуществляется выплата дохода;

- *размер денежных средств, подлежащих выплате в расчете на одну Облигацию, по которым передаются выплаты;*
- *дата, в которую обязательство Эмитента, во исполнение которого передаются выплаты по Облигациям, должно быть исполнено, а если такое обязательство подлежит исполнению в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;*
- *дата получения депозитарием подлежащих передаче выплат по Облигациям;*
- *дата передачи полученных депозитарием выплат по Облигациям своим депонентам;*
- *полное и сокращенное фирменные наименования депозитария, его место нахождения, ИНН, ОГРН, номер телефона, факса, электронной почты, адрес страницы в сети Интернет, используемой депозитарием для раскрытия информации, номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию.*

В случае если на момент раскрытия (предоставления) депозитарием информации о передаче выплат по Облигациям, предусмотренного действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, установлен иной порядок и сроки раскрытия (предоставления) информации, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим разделом Проспекта, раскрытие (предоставление) депозитарием информации о передаче выплат по Облигациям осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством и нормативными актами Российской Федерации, действующими на момент такого раскрытия (предоставления).

Депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение облигаций, обязан передать денежные выплаты своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения. Кредитная организация - эмитент несет перед депонентами депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение облигаций, субсидиарную ответственность за исполнение таким депозитарием указанной обязанности.

в) порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев.

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100,00% номинальной стоимости Облигаций. Также, при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается НКД, рассчитанный в соответствии с п.10.1 Решения о выпуске и п.9.4 Проспекта на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций.

порядок и условия досрочного погашения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в случае дефолта Эмитента по Облигациям и/или иным облигациям Эмитента, обращающимся на территории Российской

Федерации, а также в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки, при условии, что Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» Биржи.

Под случаями дефолта в целях досрочного погашения Облигаций понимаются случаи дефолта по Облигациям, как они определены п.10.4 Решения о выпуске и пп. е) п.9.1.2 Проспекта, и/или просрочки:

- исполнения обязательств Эмитента по иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации по выплате очередного процента (купона) на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства и/или
- исполнения обязательств Эмитента по иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации по выплате номинальной стоимости при погашении/досрочном погашении и/или стоимости приобретения на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций (далее по тексту настоящего раздела – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия в Ленте новостей информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения по требованию владельцев.

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев не предусмотрена.

На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта платежный агент в целях проведения досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев не назначен, выплаты сумм досрочного погашения производятся Эмитентом самостоятельно.

При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД. Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

и) код ОКВЭД лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

к) БИК лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) резидентом - физическим лицом, то в Требовании о досрочном погашении Облигаций 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 (при наличии);

— налоговый статус владельца Облигаций;

— код иностранной организации (КИО) (для юридического лица-нерезидента) - при наличии;

— вид, номер, дату и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций (для физического лица);

— наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность владельца Облигаций (для физического лица);

— число, месяц и год рождения владельца Облигаций (для физического лица).

Дополнительно к Требованию к информации относительно физических лиц и юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у владельца Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом

соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) 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 Российской Федерации);

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) российским гражданам-владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их рассмотрение.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций.

При этом, в уведомлении об удовлетворении Требования Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, с контролем расчетов по денежным средствам.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение на перевод Облигаций (по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций.

После направления уведомлений об удовлетворении Требований, Эмитент подает в НРД

встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату досрочного погашения (далее по тексту настоящего раздела – «Дата досрочного погашения»).

Датой досрочного погашения является 15 (Пятнадцатый) рабочий день с даты истечения установленного Решением о выпуске срока для представления владельцами Эмитенту Требований о досрочном погашении Облигаций.

Досрочное погашение по требованию владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих условиям, указанным в данном пункте.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно по требованию владельцев, не могут быть выпущены в обращение.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях досрочного погашения облигаций:

1) В случае наступления события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения указанных облигаций, Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о наступлении события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Облигаций, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права.

Моментом наступления события, дающего право владельцам Облигаций требовать их досрочного погашения в случае дефолта Эмитента по Облигациям и/или иным облигациям Эмитента, обращающимся на территории Российской Федерации, является 7 (Седьмой) день с даты неисполнения Эмитентом обязательств по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и/или иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации (при условии, что такое обязательство не исполнено к указанному седьмому дню), а в случае неисполнения обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении

(досрочном погашении) и/или стоимости приобретения Облигаций и/или иных обращающихся облигаций Эмитента на территории Российской Федерации – 30 (Тридцатый) день с даты, в которую указанное обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока (при условии, что такое обязательство не исполнено к указанному тридцатому дню или дате окончания срока соответственно).

Моментом наступления события, дающего право владельцам Облигаций требовать их досрочного погашения в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, (при условии, что Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» Биржи) является дата получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовых бирж).

2) Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций указанного права:

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

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

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах досрочного погашения облигаций:

1) После досрочного погашения Эмитентом по требованию владельцев Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев:

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

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

2) После досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев Эмитент публикует информацию о погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Облигаций:

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

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

г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения

Предусматривается обязанность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев с возможностью последующего обращения Облигаций до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами с возможностью последующего обращения Облигаций до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев возможно только после их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг. Информация о государственной регистрации отчета (представлении в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Приобретение по требованию владельцев Облигаций и/или по соглашению с владельцами осуществляется Эмитентом на Бирже с использованием системы торгов в соответствии с Правилами Биржи:

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

сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»;*

место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13;*

сведения о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: *лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выданная ФСФР России 23.08.2007 г. без ограничения срока действия.*

В случае реорганизации, ликвидации Биржи Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев. В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, а в случае заключения Эмитентом с организатором торговли на рынке ценных бумаг договора на оказание последним соответствующих услуг, - с даты заключения такого договора:

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

— *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев на условиях, установленных в п.10.5.2 Решения о выпуске и настоящим разделом Проспекта, осуществляется агентом по приобретению, действующим по поручению и за счет Эмитента – Открытым акционерным обществом Коммерческий банк «Петрокоммерц» (далее по тексту – «Агент по приобретению»):

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»;

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк «Петрокоммерц»;

Место нахождения: Российская Федерация, 127051, г. Москва, ул. Петровка, д. 24, стр. 1;

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности: №177-057214-100000, выданная 19.07.2001 г. без ограничения срока действия;

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам;

Факс: +7 495 745 89 48.

Эмитент может назначать агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента, или отменять такие назначения. Сообщение о назначении или отмене назначения агента по приобретению Облигаций, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения, номера факса и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается (привлекается в порядке замены) организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям, 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Расчеты по заключенным сделкам по приобретению Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами клиринговой организации. Приобретенные Эмитентом Облигации по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев поступают на счет депо Эмитента в НРД и могут быть впоследствии выпущены Эмитентом в обращение (проданы) до истечения срока погашения.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев устанавливается равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, что составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей (далее по тексту настоящего подраздела Проспекта – «Цена приобретения»). Эмитент при совершении операции купли-продажи дополнительно уплачивает владельцам НКД, рассчитанный в соответствии с п.10.1 Решения о выпуске и п.9.4 Проспекта на Дату приобретения Облигаций по требованию владельцев.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим подразделом Проспекта и Решением о выпуске, Облигации в количестве до 3 000 000 (Трех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п.13.2.3 Решения о выпуске и пп. а) п.9.1.2 Проспекта ставка (ставки) или порядок определения размера ставки (ставок) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты начала размещения Облигаций или после государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка (порядок определения размера ставки) по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты начала размещения и/или даты государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (далее по тексту настоящего подраздела - «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, действует самостоятельно. Участник торгов Биржи, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 17 часов 30 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту по приобретению по его адресу и факсу, указанным в п.10.5.1 Решения о выпуске и настоящем подпункте Проспекта или раскрытым в сообщении о назначении агента по приобретению Облигаций в определенном выше порядке, письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту настоящего подраздела - «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

«Настоящим [полное наименование, ОГРН, ИНН и место нахождения Акцептанта] (далее по тексту – «Акцептант») сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) облигации серии 03, выпуск которых зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации [указывается дата государственной регистрации выпуска] с присвоением государственного номера выпуску [указывается государственный регистрационный номер выпуска] (далее – Облигации), принадлежащие _____ [указываются сведения о владельце Облигаций: Ф.И.О. - для физического лица, полное наименование и ОГРН - для юридического лица], в соответствии с порядком приобретения Акционерным коммерческим банком «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) Облигаций по требованию владельцев, установленным решением о выпуске указанных ценных бумаг.

Количество Облигаций, которое намеревается продать Акцептант: [указывается количество цифрами и прописью].

Цена Облигаций, по которой Акцептант намеревается продать Эмитенту: 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей. Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает Акцептанту накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату приобретения Облигаций».

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату по указанному в подпункте б) адресу или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 17 часов 30 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Облигаций (как она определена ниже) адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, адресованную Агенту по приобретению, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов T_0 (далее по тексту настоящего подраздела - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций (как она определена ниже).

Достаточным доказательством подачи Акцептантом Заявки признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иных документов организатора торговли на рынке ценных бумаг, заверенная подписью его уполномоченного лица.

г) Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций исполнить свои обязательства по приобретению Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок через Агента по приобретению к заявкам, поданным Акцептантами в соответствии с условиями настоящего раздела и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Агентом по приобретению. Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии с условиями Решения о выпуске и настоящим разделом Проспекта, удовлетворяются Агентом по приобретению в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления и Заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в установленный Период предъявления, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Облигаций, установленных настоящим разделом Проспекта и Решением о выпуске.

Датой приобретения Облигаций является 2-й (Второй) рабочий день, следующий за датой окончания Периода предъявления.

порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций не требуется, так как порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев изложен в Решении о выпуске и Проспекте.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу <http://www.roscap.ru/about/>. Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций. Тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта должны быть доступны в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> с даты истечения срока, установленного действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом и получить их копии по следующему адресу 121069 г. Москва, ул. Б.Молчановка, д.21-а. Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и/или иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по требованию владельцев (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной Решением о выпуске и Проспектом:

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

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

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами определяются решением уполномоченного органа управления Эмитента с учетом положений его устава и Решения о выпуске. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами, а также иных существенных условий приобретения, и публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в порядке указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта. Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Эмитент вправе приобретать Облигации на основании публичных безотзывных оферт. Облигации приобретаются Эмитентом в любой день срока обращения Облигаций по соглашению с владельцами в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта и отдельных решений Эмитента о приобретении Облигаций, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с его уставом. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами, а также иных существенных условий приобретения. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

Дата приобретения Облигаций, цена приобретения Облигаций, срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами, не установленные Решением о выпуске, определяются решением уполномоченного органа управления Эмитента, принимаемым в любой день срока обращения Облигаций. Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами осуществляется путем опубликования Эмитентом сообщения о принятом уполномоченным органом управления

Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами, составляющего безотзывную публичную оферту о приобретении Эмитентом Облигаций и содержащего порядок приобретения Облигаций, установленный настоящим подпунктом, а также такие иные существенные условия приобретения как:

- количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию (в случае его назначения).

Срок приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами не может наступать ранее даты их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска. Информация о государственной регистрации отчета (представлении в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Облигации, приобретенные по соглашению с владельцами, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления Даты погашения Облигаций.

порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации -эмитента решения о приобретении облигаций:

Облигации по соглашению с владельцами приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта и отдельных решений Эмитента о приобретении Облигаций, принимаемых в любой день срока обращения Облигаций уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с его уставом. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами. Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами принимается уполномоченным органом управления Эмитента, составляет безотзывную публичную оферту о приобретении Эмитентом Облигаций и содержит порядок приобретения Облигаций с учетом положений п.10.5.2.3 Решения о выпуске и настоящего раздела Проспекта, а также такие иные существенные условия приобретения как:

- количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию (в случае его назначения).

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами уполномоченным органом управления Эмитента;
- идентификационные признаки Облигаций (вид, серия, государственный регистрационный номер выпуска, дата его присвоения и орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска);
- количество приобретаемых Эмитентом Облигаций цифрами и прописью;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами;
- цену приобретения Облигаций цифрами и прописью или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом:

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

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

На дату утверждения Решения о выпуске платежный агент не назначен.

Кредитная организация – эмитент *может* назначать

платежных агентов и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 10.2.4.4 Решения о выпуске и пп. в) п.9.1.2 Проспекта;

— при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций в соответствии с п.10.4 Решения о выпуске и пп. е) п.9.1.2 Проспекта.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о назначении или об отмене назначения платежных агентов:

Официальное сообщение Эмитента о назначении/отмене назначения платежного агента публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

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

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

е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонные доходы по Облигациям в сроки и порядке, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске) на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости при погашении (досрочном погашении) Облигаций и/или обязательств по приобретению Облигаций по требованиям их владельцев и/или по соглашению с владельцами (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске) на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием:

- 1) в случае дефолта – выплатить номинальную стоимость/стоимость приобретения Облигации и/или предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 2) в случае технического дефолта – выплатить проценты за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее по тексту настоящего пункта – «Претензия»).

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (Российская Федерация, 127051, г. Москва, ул. Петровка, д.24, стр. 1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Претензия должна содержать:

- основание для предъявления Претензии;
- полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- денежный размер предъявленной Претензии в рублях;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций).

Претензия, содержащая положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций).

Если в случае технического дефолта по выплате очередного купонного дохода Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию к Эмитенту об уплате таких процентов.

Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты ее получения от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц рассматривает такую Претензию и в случае ее обоснованности в течение 8 (Восьми) рабочих дней с даты получения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц, предъявивших Претензию.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате купонного дохода по Облигациям и/или процентов за несвоевременную выплату дохода по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство по выплате купонного дохода должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае технического дефолта по выплате номинальной стоимости/стоимости приобретения по Облигациям (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Облигаций) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию об уплате номинальной стоимости/стоимости приобретения по Облигациям и процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц рассматривает такую Претензию и в случае ее обоснованности перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате номинальной стоимости/стоимости приобретения должно было быть исполнено.

Владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм в случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию и/или получить заказное письмо с Претензией и/или Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, и/или отказа Эмитента удовлетворить Претензию.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате номинальной стоимости/стоимости приобретения по Облигациям (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Облигаций) и/или процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате номинальной стоимости/стоимости приобретения должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:

По Облигациям не предусмотрено обеспечение. Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента по Облигациям, отсутствуют.

порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды

общей юрисдикции рассматривают и разрешают 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 по тексту настоящего пункта – «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, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе технический дефолт или дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого соответствующее обязательство должно быть исполнено Эмитентом:

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

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

Сообщение о существенном факте, касающемся неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Эмитентом по выплате (погашению) номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигации и/или предусмотренного ею дохода (технический дефолт или дефолт) должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение

Информация не представляется в связи с тем, что по Облигациям не предусмотрено обеспечение.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Информация не представляется в связи с тем, что по Облигациям не предусмотрено обеспечение.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Расчет суммы собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1.	Размер собственных средств (капитала) кредитной организации эмитента	9 468 551
2.	Размер (суммы) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	отсутствует
3.	Сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	отсутствует
4.	Стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком	отсутствует
5.	Размер государственной и (или) муниципальной гарантии по облигациям	отсутствует
6.	Итого (сумма по строкам 1-5):	9 468 551

Суммарная стоимость всех обязательств кредитной организации – эмитента по выпущенным в обращение и выпускаемым облигациям с учетом купонных доходов, не выплаченных на дату утверждения проспекта ценных бумаг, за исключением биржевых облигаций и облигаций с ипотечным покрытием: 3 017 500 тыс. руб., в том числе обеспеченных третьими лицами 0 тыс. руб.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска *не относится* к категории инвестиций с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям *меньше* суммы собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Размещаемые ценные бумаги, в отношении которых составлен Проспект, не являются опционами, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Облигации не являются ипотечными ценными бумагами, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Облигации не являются ипотечными ценными бумагами, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Облигации не являются ипотечными ценными бумагами, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Облигации не являются ипотечными ценными бумагами, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Облигации не являются ипотечными ценными бумагами, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

Цена размещения Облигаций равна 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает цену в размере 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости Облигаций, а также накопленный купонный доход по Облигациям (далее по тексту – «НКД») за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T0 - дата начала размещения,

T – дата приобретения Облигаций при размещении.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено, в связи с чем информация в настоящем пункте не представляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

б) публичное обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

регистрации проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг);

раскрытии кредитной организацией - эмитентом информации в соответствии с требованиями федерального законодательства;

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

$$НКД = Nom * C_j * (T - T_{(j)}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход на одну Облигацию, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых;

T - текущая дата внутри j - того купонного периода;

T_(j) - дата начала j - того купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

Ограничения, установленные кредитной организацией – эмитентом, являющейся акционерным обществом, в соответствии с ее уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру:

указанная информация не представляется, т.к. ценные бумаги, в отношении которых

составлен Проспект, не являются акциями.

Ограничения, предусмотренные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

указанная информация не представляется, т.к. ценные бумаги, в отношении которых составлен Проспект, не являются акциями.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:

не установлены.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Информация в данном пункте не представляется, т.к. за 5 последних завершённых финансовых лет у Эмитента отсутствовали ценные бумаги того же вида, что и размещаемые, включённые в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг

1.

Полное фирменное наименование:	<i>Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»</i>
Сокращённое фирменное наименование:	<i>ОАО Банк «Петрокоммерц»</i>
Место нахождения:	<i>Российская Федерация, 127051, Москва, ул. Петровка, дом 24, стр. 1</i>

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	<i>№ 177-05414-100000</i>
дата выдачи:	<i>19 июля 2001 г.</i>
срок действия:	<i>без ограничения срока действия</i>
орган, выдавший указанную лицензию	<i>Федеральная служба по финансовым рынкам</i>

Основные функции:

В соответствии с Договором о назначении организатора выпуска облигаций, заключённым между ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО АКБ «РОСБАНК» и Эмитентом, основными функциями ОАО Банк «Петрокоммерц» являются в том числе:

— *разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) выпуска Облигаций;*

— *предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения;*

— *подготовка проектов эмиссионных документов, а также документов, необходимых для оформления допуска Облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения и обращения и для принятия Облигаций на обслуживание в НРД;*

— *осуществление поиска потенциальных приобретателей при размещении Облигаций;*

— *заключение сделок от своего имени за счёт и по поручению Эмитента по продаже Облигаций при их размещении в порядке, установленном отдельным соглашением о выполнении функций технического андеррайтера;*

— *подготовка проектов документов (информационных сообщений) для осуществления Эмитентом раскрытия информации на всех этапах выпуска Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов.*

в том числе:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

Отсутствует.

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

Отсутствуют.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

Отсутствует.

Размер вознаграждения

Вознаграждение данного лица за оказание услуг по размещению и/или организации размещения Облигаций составляет не более 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от номинального объема выпуска Облигаций.

2.

Полное фирменное наименование:	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения:	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	№ 177-05721-100000
дата выдачи:	06 ноября 2001 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Основные функции:

В соответствии с Договором о назначении организатора выпуска облигаций, заключенного между ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО АКБ «РОСБАНК» и Эмитентом, основными функциями ОАО АКБ «РОСБАНК» являются в том числе:

— *разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) выпуска Облигаций;*

— *предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения;*

— *подготовка проектов эмиссионных документов, а также документов, необходимых для оформления допуска Облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения и обращения и для принятия Облигаций на обслуживание в НРД;*

— *осуществление поиска потенциальных приобретателей при размещении Облигаций;*

— *заключение сделок от своего имени за счет и по поручению Эмитента по продаже Облигаций при их размещении в порядке, установленном отдельным соглашением о выполнении функций технического андеррайтера;*

— *подготовка проектов документов (информационных сообщений) для осуществления Эмитентом раскрытия информации на всех этапах выпуска Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов.*

в том числе:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

Отсутствует.

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

Отсутствует.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

Отсутствует.

Размер вознаграждения

Вознаграждение данного лица за оказание услуг по размещению и/или организации размещения Облигаций составляет не более 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от номинального объема выпуска Облигаций

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится, так как Облигации не размещаются путем закрытой подписки.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ценные бумаги *размещаются* посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа или иной организатор торговли на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент *предполагает* обратиться к фондовой бирже или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

До Даты погашения.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ЗАО «ФБ ММВБ»</i>
Место нахождения	<i>125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13</i>

Информация о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

номер:	<i>лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001</i>
--------	---

дата выдачи:	23.08.2007 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению

Отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Ценные бумаги, в отношении которых составлен Проспект, не являются акциями, и (или) ценными бумагами, конвертируемыми в акции, и (или) опционами Эмитента, в связи с чем информация в настоящем пункте не представляется.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

№ пп	Название статьи расходов	тыс. руб.	%*
1	2	3	4
1.	Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг (сумма строк со 2 по 7)	32 703,1	не более 1,09
2.	Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	220,0	0,01
3.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг	не более 30 000,0	не более 1,00
4.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг кредитной организации - эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг кредитной организации - эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)**	548,7	0,02
5.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг	не более 150,0	0,01
6.	Размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)	не более 300,0	0,01

7.	Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг***	1484,4	0,05
----	---	--------	------

* в процентах от номинального объема выпуска;

** расходы по включению Облигаций в котировальный список и за допуск Облигаций к размещению указаны исходя из тарифов Биржи, действующих на дату утверждения Проспекта;

***расходы, связанные с оплатой услуг НРД, осуществляющего централизованное хранение Сертификата Облигаций и услуг аудитора по проверке и подписанию данного Проспекта.

Расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Эмитента.

Сообщение о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения Облигаций, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие Облигаций из обращения (включая возврат Сертификата) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 (Четырех) месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным.

Эмитент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты публикации существенного факта о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, направляет в НКО ЗАО НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или копию судебного акта о признании выпуска Облигаций недействительным.

Сертификат изъятых из обращения Облигаций подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Облигация считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

сроки возврата средств:

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

информация о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату средств инвестирования самостоятельно.

последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к кредитной организации – эмитенту:

Ответственность Эмитента за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования определяется в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Облигаций, возмещаются Эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Отсутствует.

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	3 333 877 156,69	руб.;
--	------------------	-------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	3 333 877 156,69	100,00
Привилегированные акции	<i>данная категория акций отсутствует</i>	

Акции кредитной организации - эмитента *не обращаются* за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – 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, тыс. руб.
тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
551 125	551 125	100%	-	-	X	X	551 125
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «19» июня 2009 года							
0,001	0,001	100%	-	-	Временная администрация по управлению АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Решение №1 от 17.06.2009 г.	0,001
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «04» августа 2009 года							
3 000 000	3 000 000	100%	-	-	Временная администрация по управлению АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Решение №5 от 06.07.2009 г.	3 000 000

Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «25» ноября 2010 года							
3 000 002	3 000 002	100%	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Протокол №2 от 03.08.2010 г.	3 000 002
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «15» августа 2011 года							
3 333 877	3 333 877	100%	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Протокол №01 от 17.04.2011 г.	3 333 877
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «23» апреля 2012 года							
3 333 877	3 333 877	100%	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Протокол №1 от 25.01.2012 г.	3 333 877

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

Сведения о резервном фонде, а также об иных фондах кредитной организации - эмитента, формирующихся за счет ее чистой прибыли, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Сведения о формировании **резервного** фонда.

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «31» декабря 2007 года						
-	199 479	36,19	-	-	199 479	36,19
Направления использования средств фонда:						
На «31» декабря 2008 года						
-	199 479	36,19	227 676	-	427 155	77,51
Направления использования средств фонда:						
На «31» декабря 2009 года						
-	427 155	14,24	-	-	427 155	14,24
Направления использования средств фонда:						
На «31» декабря 2010 года						
-	427 155	14,24	-	-	427 155	14,24
Направления использования средств фонда:						
На «31» декабря 2011 года						
-	427 155	12,81	-	-	427 155	12,81
Направления использования средств фонда:						

Сведения о формировании **фонда накопления.**

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
<i>На «31» декабря 2007 года</i>						
-	1 514	0,27	-	-	1 514	0,27
<i>Направления использования средств фонда:</i>						
<i>На «31» декабря 2008 года</i>						
-	1 514	0,27	-	1 514	-	-
<i>Направления использования средств фонда:</i>						
<i>На «31» декабря 2009 года</i>						
-	-	-	-	-	-	-
<i>Направления использования средств фонда:</i>						
<i>На «31» декабря 2010 года</i>						
-	-	-	-	-	-	-
<i>Направления использования средств фонда:</i>						
<i>На «31» декабря 2011 года</i>						
-	-	-	-	-	-	-
<i>Направления использования средств фонда:</i>						

За период 2007-2011 гг. другие фонды Эмитентом не создавались (не формировались).

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:
Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, за исключением случаев, когда Федеральным законом «Об акционерных обществах» предусмотрен иной срок.

Банк информирует акционеров о проведении Общего собрания акционеров путем опубликования Сообщения о проведении Общего собрания акционеров в газете «Российская газета» или направляет его заказным письмом с уведомлением о вручении каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

Порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка определяется Советом директоров Банка в решении о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

В соответствии с пунктом 9.2 устава Банка созыв Годового и Внеочередного Общих собраний акционеров Банка относится к компетенции Совета директоров, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Общее собрание акционеров может быть созвано в ином порядке. В соответствии с пунктом 8.17 устава, Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцами не менее чем 10 (десяти)

процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом.

В течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, о созыве внеочередного собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве Внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от его созыва. Решение Совета директоров об отказе от созыва Внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд. В случае если в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, Советом директоров не принято решение о созыве Внеочередного Общего собрания акционеров, или принято решение об отказе от его созыва, Внеочередное Общее собрание может созываться органами и лицами, требующими его созыва. Решение Совета директоров об отказе от созыва Внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Совет директоров, а также акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня Годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка (в случае избрания Счетной комиссии), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 дней после окончания финансового года

В случае, если предлагаемая повестка дня Внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе, в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством, предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

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 Положением «О порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров».

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

При подготовке к проведению Общего собрания акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме не меньшем, чем предусмотрено законом.

Информация (материалы), предусмотренная законом, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров может быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Банка или другом месте, адрес которого указывается в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) может быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. Банк по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставляет ему копии документов.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

По итогам голосования на Общем собрании акционеров счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Не позднее 3 (трех) дней после закрытия Общего собрания акционеров составляется протокол Общего собрания акционеров в двух экземплярах, которые подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров указываются: место и время проведения общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций общества; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания. В протоколе общего собрания акционеров общества должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

В соответствии с общим требованием ст.62 п.4 Федерального закона «Об акционерных обществах» решения, принятые Общим Собранием, и итоги голосования оглашаются на Общем Собрании, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1. Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Биодинамика»	
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «Биодинамика»	
ИНН: (если применимо):	7704507992	
ОГРН (если применимо):	1037789041322	
Место нахождения:	127055, Россия, г. Москва, Новослободская 14/19, корп. 5	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	7,31%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	7,31%	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	отсутствует	
Доля обыкновенных акций кредитной организации -	отсутствует	

эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	
---	--

2. Полное фирменное наименование:	<i>Открытое акционерное общество «ФинИнвест»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ОАО «ФинИнвест»</i>
ИНН: (если применимо):	<i>7719268730</i>
ОГРН (если применимо):	<i>1037719015300</i>
Место нахождения:	<i>105187 Россия, г.Москва, Вольная 28 стр. 3</i>
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	<i>7,88%</i>
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	<i>7,88%</i>
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<i>отсутствует</i>
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	<i>отсутствует</i>

3. Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Пензенская экспортно-импортная компания»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Пензенская экспортно-импортная компания»</i>
ИНН: (если применимо):	<i>5837020643</i>
ОГРН (если применимо):	<i>1035803507090</i>
Место нахождения:	<i>440052, г.Пенза, ул.Богданова, 53</i>
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	<i>10,0%</i>
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	<i>отсутствует</i>
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<i>отсутствует</i>
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	<i>отсутствует</i>

4. Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Аспект»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Аспект»</i>
ИНН: (если применимо):	<i>5835029337</i>
ОГРН (если применимо):	<i>1025801205418</i>
Место нахождения:	<i>440052, г.Пенза, ул.Куйбышева, 14</i>
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	<i>16,8%</i>
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	<i>отсутствует</i>
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<i>0,000000000697578764%</i>
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	<i>0,000000000697578764%</i>

5. Полное фирменное наименование:	<i>Акционерное общество закрытого типа Инвестиционно-финансовая компания «ИНТЕРФИНАНС» «INTERFINANCE»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>АОЗТ «ИНТЕРФИНАНС»</i>
ИНН: (если применимо):	<i>7731201308</i>
ОГРН (если применимо):	<i>1027739122850</i>
Место нахождения:	<i>121471, г.Москва, Можайское ш., д.29/2</i>
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	<i>18,18%</i>

Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	18,18%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	отсутствует
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	отсутствует

6. Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Реестр-Сервис»	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Реестр-Сервис»	
ИНН: (если применимо):	5836611611	
ОГРН (если применимо):	1025801356987	
Место нахождения:	440600, г.Пенза, ул. Кураева, 1А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	18,23%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	18,23%	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000000000631801983%	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0,000000000631801983%	

7. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Тарханы – REALTY»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Тарханы – REALTY»	
ИНН: (если применимо):	5835017892	
ОГРН (если применимо):	1025801205429	
Место нахождения:	440052, г.Пенза, ул.Куйбышева, 14	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19,0%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	отсутствует	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,00000000069768141%	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0,00000000069768141%	

8. Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Донская инвестиционная компания»	
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «ДИК»	
ИНН: (если применимо):	7721253272	
ОГРН (если применимо):	1037721009963	
Место нахождения:	344018, Россия, г. Ростов-на-Дону, пр. Буденовский, 80 оф. 9а	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19,8%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	19,8%	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	отсутствует	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	отсутствует	

9. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Ломбард Тарханы – Кредит»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Ломбард Тарханы – Кредит»	
ИНН: (если применимо):	5838019200	

ОГРН (если применимо):	1025801353380
Место нахождения:	440600, г.Пенза, ул.Володарского, 32
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19,95%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	отсутствует
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000000000031801302%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0,000000000031801302%

10. Полное фирменное наименование:	Негосударственное образовательное учреждение «Национальная школа высшего спортивного мастерства»
Сокращенное фирменное наименование:	НОУ «Национальная школа высшего спортивного мастерства»
ИНН: (если применимо):	7715179158
ОГРН (если применимо):	информация у Эмитента отсутствует
Место нахождения:	127566, г. Москва, ул. Римского-Корсакова, д.16
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	20,0 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	отсутствует
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	отсутствует
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	отсутствует

11. Полное фирменное наименование:	Некоммерческая организация «БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД «Северо-Западный фонд развития народов Севера»
Сокращенное фирменное наименование:	НО «БФ «СЕВ-ЗАПАДНЫЙ ФОНД РАЗВИТИЯ НАРОДОВ СЕВЕРА»
ИНН: (если применимо):	2901117216
ОГРН (если применимо):	1032900024783
Место нахождения:	163000, г. Архангельск, пл. Ленина, д.4
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	20,0 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	отсутствует
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	отсутствует
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	отсутствует

12. Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Софьино-70»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «СОФЬИНО-70»
ИНН: (если применимо):	7709762121
ОГРН (если применимо):	1077761596142
Место нахождения:	109004, г.Москва, ул. Николоямская, д.40, стр 1
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	25,0%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	отсутствует
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	отсутствует
Доля обыкновенных акций кредитной организации -	отсутствует

эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	
---	--

13. Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Великолукские ткани»</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «ВелиТкан»</i>	
ИНН: (если применимо):	<i>6025023297</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>1046000100706</i>	
Место нахождения:	<i>Россия, Псковская обл., г. Великие Луки, пр. Октябрьский-138</i>	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		<i>86,46%</i>
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		<i>Не применимо</i>
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		<i>Отсутствует</i>
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:		<i>Отсутствует</i>

14. Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Розы Суры»</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Розы Суры»</i>	
ИНН: (если применимо):	<i>5837041749</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>1095837002744</i>	
Место нахождения:	<i>440052, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Куйбышева, д.14</i>	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		<i>100,0%</i>
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		<i>Не применимо</i>
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		<i>Отсутствует</i>
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:		<i>Отсутствует</i>

15. Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Мастер»</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Мастер»</i>	
ИНН: (если применимо):	<i>5837026885</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>1065837010942</i>	
Место нахождения:	<i>127055, г. Москва, ул. Лесная, д.43</i>	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		<i>100,0%</i>
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		<i>Не применимо</i>
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		<i>Отсутствует</i>
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:		<i>Отсутствует</i>

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних заверченных 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:

Указанные сделки в течение 2007, 2008, 2010 и 2011 гг. Эмитентом не совершались.

Сведения об указанных сделках, совершённых Эмитентом в 2009 году:

дата совершения сделки: «25» мая 2009 года;

предмет и иные существенные условия сделки:

Кредит, выданный АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» для мер, направленных на финансовое оздоровление банка. Эмитент – заемщик, АСВ – кредитор.

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации не требуется

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

5 300 000 тыс. руб. (36,47% от балансовой стоимости активов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) на 31.03.2009 г.)

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Срок исполнения обязательства по сделке 25.05.2014 г. с ежемесячным погашением процентов. Обязательства исполнено Эмитентом в полном объеме досрочно 02.11.2010 г.

в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:

Факты просрочки исполнения обязательства отсутствуют. Кредит погашен Эмитентом в полном объеме досрочно 02.11.2010 г.

сведения об отнесении совершённой сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента:

Сделка крупная. Одобрение сделки Советом директоров не проводилось, поскольку в этот период в Банке действовала Временная администрация.

иные сведения о совершённой сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Приказом Банка России от 13.05.2009 г. № ДО-397 с 14.05.2009 г. функции временной администрации банка АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». В соответствии с частью 2 ст. 8 Федерального закона от 27.10.2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2011 года» на период деятельности временной администрации полномочия учредителей (участников) банка АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), связанные с участием в его уставном капитале (в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников), и полномочия органов управления банка АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) приостановлены.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - 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 завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год:

1. объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация - эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	долгосрочный рейтинг по национальной шкале <i>Ba1.ru</i>

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
<i>01.01.2008 г.</i>	<i>Baa1.ru</i>	<i>11.07.2005 г.</i>
<i>01.01.2009 г.</i>	<i>B3.ru</i>	<i>08.10.2008 г.</i>
<i>01.01.2010 г.</i>	<i>B3.ru</i>	<i>рейтинг не изменялся</i>
<i>01.01.2011 г.</i>	<i>Ba2.ru</i>	<i>01.12.2010 г.</i>
<i>01.01.2012 г.</i>	<i>Ba1.ru</i>	<i>16.09.2011 г.</i>

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»</i>
Место нахождения:	<i>Россия, 103006, Москва, 1-я Тверская-Ямская ул., д. 21</i>

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Методика присвоения кредитного рейтинга размещена (опубликована) в свободном доступе в сети Интернет по адресу <http://rating.interfax.ru/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

не представляются.

2. объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация - эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента <i>B</i> , прогноз «стабильный», краткосрочный рейтинг дефолта эмитента <i>B</i> рейтинг <i>BBB(rus)</i> прогноз «стабильный» (по национальной шкале)

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

кредитный рейтинг дефолта эмитента

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения)
---------------	------------------------------	-----------------------------

		значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2008 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2009 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2010 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2011 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2012 г.	долгосрочный В, прогноз «стабильный»; краткосрочный В	18.08.2011 г.

национальный кредитный рейтинг

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2008 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2009 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2010 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2011 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2012 г.	BBB(rus), прогноз «стабильный»	18.08.2011 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.» в Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»
Место нахождения:	Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, д. 6, Дукал Плейс III

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Методика присвоения кредитного рейтинга размещена (опубликована) в свободном доступе в сети Интернет по адресу <http://fitchratings.ru/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:
не представляются.

3. объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация - эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	индивидуальный рейтинг кредитоспособности AA-

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

индивидуальный рейтинг кредитоспособности

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2008 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2009 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался
01.01.2010 г.	рейтинг не присваивался	рейтинг не присваивался

01.01.2011 г.	A+	23.12.2010 г.
01.01.2012 г.	A+, прогноз «позитивный»	20.10.2011 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «НРА»
Место нахождения:	Россия, г. Москва, 109147, ул. Воронцовская, д. 35-Б, стр. 1.

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Методика присвоения кредитного рейтинга размещена (опубликована) в свободном доступе в сети Интернет по адресу <http://www.ra-national.ru/?page=ratings>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

не представляются.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценным бумагам Эмитента за период 2007-2011 гг. рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202312B	19.06.2009 г.	Обыкновенные именные	-	1/275 562 630
10202312B	14.07.2009 г.	Обыкновенные именные	-	1/275 562 630
10202312B	08.09.2010 г.	Обыкновенные именные	-	1/275 562 630
10202312B	15.08.2011 г.	Обыкновенные именные	-	1/275 562 630
10202312B004D	23.04.2012 г.	Обыкновенные именные	-	1/275 562 630

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10202312B	918 691 957 073 664 424
10202312B004D	322 500 001

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их 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):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
<i>10202312B</i>	<i>2 773 847 284 879 398 205</i>

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:

*10202312B,
10202312B004D*

Права владельцев акций данного выпуска

В соответствии с п.5.1 устава Банка каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.

В соответствии с п.5.2 устава Банка акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общих собраниях акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным в органы управления Банка;*
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерскими и иными документами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и уставом;*
- принимать участие в распределении прибыли;*
- получать дивиденды по принадлежащим им акциям;*

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- требовать и получать копии (выписки) протоколов Общего собрания акционеров Банка, а также копии решений других органов управления Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Банка;
- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и уставом Банка, если акционеры (акционер) являются владельцами не менее 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- осуществлять иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – в течение всего периода осуществления кредитной организацией - эмитентом своей деятельности:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40202312В от 27.04.2004 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	500 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	500 000 000 руб.

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>Облигации не размещались</i>
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	<i>Инструкция Банка России от 22 июля 2002 г. №102-И выпуска признан несостоявшимся и аннулирована его государственная регистрация в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска. (письмо ЦБ РФ от 30.05.2005 г. №31-1-6/3681)</i>

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	70 000	17 500
2.	Опционы	<i>отсутствуют</i>	<i>отсутствуют</i>

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Облигации дисконтные именные бездокументарные без обеспечения</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	<i>40102312В, 07.09.1999 г.</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>Главное Управление Банка России по г.Москве</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>70 000</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	<i>17 500 тыс. руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>30.09.1999 г.</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>отсутствуют</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>Срок обращения облигаций 30 лет (из расчета 365 дней в году) со дня начала размещения облигаций</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>Текст решения о выпуске и проспекта данных ценных бумаг не публиковался на странице в сети Интернет.</i>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Информация не представляется, т.к. отсутствуют дополнительные выпуски к выпускам ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг).

Указанные облигации не являются ценными бумагами с обеспечением.

Указанные облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Указанные ценные бумаги не являются опционами.

Обязательства по указанным облигациям, срок исполнения которых наступил, выполняются Эмитентом своевременно и в полном объеме. Факты неисполнения или исполнения ненадлежащим образом обязательств по указанному выпуску облигаций, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Информация в данном пункте не представляется в связи с тем, что у кредитной организации – эмитента на дату утверждения Проспекта отсутствуют (не размещались) облигации с обеспечением, обязательства по которым не исполнены.

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

За время своего существования и до даты утверждения Проспекта Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:
Регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Регистрационная Компания Центр-Инвест»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ЗАО РК «Центр-Инвест»</i>
Место нахождения:	<i>125364, Москва, ул. Свободы, д.50</i>
ИНН:	<i>7726050935</i>
ОГРН:	<i>1026901729205</i>

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	<i>10-000-1-0030</i>
дата выдачи:	<i>02.03.2004 г.</i>
срок действия:	<i>без ограничения срока</i>
орган, выдавший указанную лицензию	<i>ФСФР России</i>
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра	<i>02.03.2004 г.</i>

владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	
---	--

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению не представляются.

На дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствуют в обращении ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.

10.6. 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 кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- *Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с учетом изменений и дополнений);*

- *Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений);*

- *Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (с учетом изменений и дополнений);*

- *Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);*

- *Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с учетом изменений и дополнений);*

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Настоящий раздел отражает порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам Эмитента (Облигациям), включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты, в том числе:

- *порядок и условия обложения физических лиц налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от Эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг Эмитента;*
- *порядок и условия обложения юридических лиц налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и доходов в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам Эмитента.*

Данный раздел содержит только общие положения налогового законодательства, регулирующего порядок налогообложения операций юридических и физических лиц с ценными бумагами Эмитента. При совершении операций с ценными бумагами Эмитента, мы рекомендуем

обратиться к налоговому консультанту для получения более детальных разъяснений налоговых последствий, возникающих при совершении операций с ценными бумагами Эмитента.

Налогообложение доходов по размещаемым ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее по тексту – «НК РФ»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг Эмитента:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Российские организации и иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство	Иностранные организации, не осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство*	Налоговые резиденты РФ	Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ
Доход от реализации (иного выбытия) облигаций	20%	не облагается	13%	30%
Доход от реализации (иного выбытия) акций	20% **	не облагается***	13% **	30% **
Доход в виде дивидендов	9%/0%****	15%	9%	15%
Купонный доход	20%	20%	13%	30%

*В случае если получатель доходов является налоговым резидентом страны, с которой заключен договор (соглашение, конвенция) об избежании двойного налогообложения, применяются налоговые ставки, предусмотренные соответствующим договором (соглашением, конвенцией), при условии, что получатель доходов предоставил необходимые документы, предусмотренные НК РФ, и выполнены требования, установленные соответствующим договором (соглашением, конвенцией).

**Ставка 0 процентов применяется, если на дату реализации или иного выбытия (в том числе погашения) акций российских организаций они непрерывно принадлежат налогоплательщику на праве собственности или на ином вещном праве более пяти лет, и, одновременно с этим, в отношении акций Эмитента соблюдается одно из условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 284.2 НК РФ. Указанная норма распространяется на акции Эмитента, приобретенные после 01.01.2011 г.

***В случае если активы Эмитента более чем на 50% состоят из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, доход от реализации акций Эмитента будет подлежать налогообложению налогом, удерживаемым у источника выплаты, по ставке 20% (за исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с п. 3 ст. 280 НК РФ). При этом налог по указанной ставке будет применяться к доходам от реализации акций или к доходам от реализации акций, уменьшенным на величину расходов, связанных с приобретением акций (при условии предоставления налоговому агенту на дату выплаты дохода документально подтвержденных данных о соответствующих расходах). При этом доходы от реализации таких акций на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли), обращающихся на этих биржах, не подлежат налогообложению в Российской Федерации.

**** Ставка 0 процентов применяется при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Описанный ниже порядок и условия применимы к обложению физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов, процентов, получаемых от Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав и централизованное хранение Облигаций, и доходы от реализации в Российской Федерации или за

ее пределами акций или иных ценных бумаг Эмитента.

Вид налога – налог на доходы физических лиц, уплачиваемый в соответствии с главой 23 НК РФ.

Согласно подпунктам 1 и 5 пункта 1 статьи 208 НК РФ к доходам от источников в Российской Федерации, в частности, относятся:

— дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

— доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг.

На основании положений подпункта 10 пункта 1 статьи 208 НК РФ к доходам от источников в Российской Федерации может быть также отнесена материальная выгода, полученная при приобретении ценных бумаг.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога по операциям купли-продажи ценных бумаг

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются, в частности, доходы, полученные по следующим операциям:

— купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

— купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Обращающие и не обращающие ценные бумаги

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в частности, относятся:

— ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;

— ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

Вышеуказанные ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

— средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу;

— цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже; при отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитанной иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Налоговая база:

Финансовый результат по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными суммами расходов на приобретение, реализацию и хранение этих ценных бумаг, фактически произведенных налогоплательщиком. К указанным расходам относятся:

— суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;

— оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;

— расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;

— биржевой сбор (комиссия);

— оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;

— налог, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;

— налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 НК РФ;

— если при получении налогоплательщиком ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с пунктами 18 и 18.1 статьи 217 НК РФ не взимался, учитываются также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг;

— суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

— другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, или на уменьшение дохода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение иного вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода. При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

При определении дохода по операциям с ценными бумагами учитываются доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде (за рядом исключений).

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно с учетом положений, установленных статьей 214.1 НК РФ.

Финансовый результат по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы расходов, указанных в пункте 10 статьи 214.1 НК РФ и перечисленных выше.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по соответствующим операциям, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Отрицательный финансовый результат по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде, по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Перенос убытка, полученного по операциям с ценными бумагами

Налоговое законодательство РФ предусматривает перенос на будущее убытков, полученных плательщиками НДФЛ по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Такой перенос может быть осуществлен в отношении соответствующих убытков, полученных начиная с налогового периода 2010 г.

Порядок удержания и уплаты налога

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется по окончании налогового периода, если иное не установлено в статье 214.1 НК РФ.

Налоговый агент (доверительный управляющий, брокер, депозитарий, осуществляющий выплату (перечисление) дохода в денежной форме, в частности, по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением - в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, владельцу таких ценных бумаг, лицо, осуществляющее в интересах

налогоплательщика операции с ценными бумагами и на основании соответствующего договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, депозитарного договора, договора поручения, договора комиссии или агентского договора, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в интересах налогоплательщика. Налоговый агент удерживает также суммы налога, недоудержанные эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу налогоплательщика операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.3 и 214.4 НК РФ.

Не признается налоговым агентом депозитарий, осуществляющий выплату (перечисление) доходов по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, при осуществлении выплат налогоплательщикам сумм в погашение номинальной стоимости ценных бумаг. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком самостоятельно в соответствии со ст. 228 НК РФ.

Налоговый агент производит исчисление, удержание и уплату суммы налога по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода при осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику или выплаты дохода в натуральной форме.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика. Выплатой дохода в натуральной форме признается передача налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или со счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения.

Для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата на дату выплаты дохода. При этом, если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств менее рассчитанной для него нарастающим итогом суммы финансового результата, налог уплачивается с суммы выплаты. При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг. Если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств превышает или равна рассчитанной нарастающим итогом сумме финансового результата, налог уплачивается со всей суммы финансового результата. При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

В случае невозможности удержать исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент в течение одного месяца с даты прекращения действия договора либо в срок до 1 марта года, следующего за налоговым периодом, в котором возникла невозможность удержания налога, обязан в письменной форме уведомить налогоплательщика и налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при исчислении и уплате налога у налогового агента, либо по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

В случае совершения физическим лицом операций РЕПО, объектами которых являются ценные бумаги, и операций займа ценными бумагами, порядок налогообложения таких операций регулируется положениями статей 214.3 и 214.4 НК РФ соответственно

Налоговая база, порядок удержания и уплаты налога с доходов, полученных в виде материальной выгоды и от операций купли-продажи ценных бумаг

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является, в частности, материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной (расчетной) цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Порядок определения рыночной (расчетной) цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг определяется в соответствии с Приказом

ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

Датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг является день приобретения ценных бумаг.

Налог удерживается налоговым агентом (которым, в частности, являются российская организация, индивидуальный предприниматель (физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), а также обособленное подразделение иностранной организации в РФ) по ставке 13% с доходов, получаемых физическим лицом – налоговым резидентом Российской Федерации, и ставке 30 % с доходов, получаемых физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации. В иных случаях физическое лицо уплачивает налог по вышеуказанным ставкам самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Особенности налогообложения доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации

В случае если международным договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения, действующим в отношении Российской Федерации с иностранным государством, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов, то применяются положения соответствующего международного договора. Порядок применения налоговых льгот, предусмотренных международными договорами (соглашениями, конвенциями), физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, указан в статье 232 НК РФ.

Если с физического лица, не являющегося налоговым резидентом РФ, на которое распространяются положения международного договора (соглашения, конвенции) об избежании двойного налогообложения, был излишне удержан налог лицом, выплачивающим доход, излишне удержанная сумма налога подлежит возврату. Для этого физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ, должно подать заявление в налоговые органы России на возврат излишне удержанного налога, представить официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила договор (соглашение, конвенцию) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате налога в России. Дополнительно физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ, должно предоставить документ, подтверждающий уплату им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Документы должны быть предоставлены физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом РФ, в течение одного года после года, в отношении которого распространяются льготы в соответствии с применимым международным договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения.

Порядок налогообложения дивидендов, выплачиваемых Эмитентом по ценным бумагам, указан ниже в разделе «Порядок налогообложения дивидендов, выплачиваемых по ценным бумагам эмитента».

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Описанный ниже порядок и условия применимы в отношении юридических лиц (российских организаций, а также иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налога на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых юридическим лицом от реализации ценных бумаг и в виде дивидендов, а также процентов, выплачиваемых по ценным бумагам Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав и централизованное хранение Облигаций.

Вид налога – налог на прибыль, уплачиваемый в соответствии с главой 25 НК РФ

Порядок налогообложения доходов российских организаций и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство

При совершении операций с ценными бумагами Эмитента налогообложению подлежат следующие виды дохода:

- прибыль от реализации (погашения, иного выбытия) ценных бумаг;
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам;
- внереализационные доходы от долевого участия в других организациях.

Российские организации и иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, самостоятельно исчисляют налоговую базу от операций с ценными бумагами в соответствии с главой 25 НК РФ и уплачивают в бюджет налог на прибыль.

Обращающиеся и не обращающиеся ценные бумаги

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством. Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Ценные бумаги, не соответствующие вышеуказанным критериям, признаются ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги). Проценты по долговым обязательствам (включая долговые ценные бумаги) признаются для налоговых целей на конец месяца соответствующего отчетного периода.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из

следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

Правила трансфертного ценообразования при совершении операций с ценными бумагами

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, установлен Приказом ФСФР от 09.11.2010 г. №10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Порядок формирования налоговой базы, вычет и перенос убытков

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ. При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в

соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

В том случае, когда налогоплательщик квалифицирует операции с ценными бумагами как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, порядок налогообложения таких операций определяется налогоплательщиком в соответствии с положениями статей 301-305 НК РФ.

Порядок налогообложения дивидендов и процентов, при их выплате владельцам ценных бумаг Эмитента, указан ниже, в разделе данного пункта «Порядок налогообложения процентов и дивидендов, выплачиваемых по ценным бумагам Эмитента».

Налогообложение доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство

Объектом налогообложения по налогу на прибыль иностранных организаций, не осуществляющих свою деятельность в РФ через постоянное представительство, являются доходы, признающиеся в соответствии с НК РФ доходами иностранной организации от источников в Российской Федерации.

К доходам от источников в Российской Федерации, в частности, относятся:

- дивиденды, выплачиваемые иностранной организации — акционеру российских организаций;
- процентный доход от долговых обязательства любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, в том числе доходы по долговым обязательствам российских организаций;
- доходы, полученные иностранной организацией от реализации акций российской организации, более 50% активов которой состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций, за исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 3 статьи 280 НК РФ. При этом доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в Российской Федерации.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, исчисляется, удерживается и уплачивается в бюджет налоговым агентом.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации (и выступающими в качестве налогового агента) при каждой выплате соответствующих доходов.

Налог с доходов в денежной форме, подлежащих выплате (перечислению) по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением в отношении выпусков эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, лицу, имеющему в соответствии с действующим законодательством право

на получение таких доходов и являющемуся иностранной организацией, исчисляется и удерживается депозитарием (налоговым агентом), осуществляющим выплату (перечисление) указанных доходов налогоплательщику.

В случае если между Российской Федерацией и государством, резидентом которого является иностранная организация, получающая доход из источников в Российской Федерации, заключен договор (соглашение, конвенция) об избежании двойного налогообложения, удержание налога производится налоговым агентом в соответствии с положениями такого договора (соглашения, конвенции). Для применения положений договора (соглашения, конвенции) об избежании двойного налогообложения иностранная организация должна соответствовать требованиям, установленным договором (соглашением, конвенцией), а также должна предъявить налоговому агенту, выплачивающему доход, документальное подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация заключила договор (соглашение, конвенцию) об избежании двойного налогообложения. Соответствующее подтверждение должно быть заверено компетентным органом иностранного государства. При этом в случае выплаты доходов российскими банками и банком развития – государственной корпорацией по операциям с иностранными банками, подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение, конвенция), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников (например, «The Banker's Almanac» (издание «Reed information service», England) или «International bank identifier code» (издание «S.W.I.F.T.», Belgium & «International Organization for Standardization», Switzerland)).

Возврат ранее удержанного налога по выплаченным иностранным организациям доходам, в отношении которых международными договорами Российской Федерации, регулирующими вопросы налогообложения, предусмотрен особый режим налогообложения, осуществляется при условии предоставления: (i) заявления на возврат по установленной форме; (ii) подтверждения того, что эта иностранная организация на момент выплаты дохода имела постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства; (iii) копии договора (или иного документа), в соответствии с которым выплачивался доход иностранному юридическому лицу, и копии платежных документов, подтверждающих перечисление суммы налога, подлежащего возврату, в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства. Заявление о возврате сумм ранее удержанных в Российской Федерации налогов, а также иные перечисленные выше документы представляются иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход.

Порядок налогообложения дивидендов и процентов, выплачиваемых Эмитентом по ценным бумагам, указан ниже в разделе данного пункта «Порядок налогообложения процентов и дивидендов, выплачиваемых по ценным бумагам Эмитента».

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И ДИВИДЕНДОВ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА

При выплате дивидендов владельцам ценных бумаг Эмитента следует придерживаться следующих принципов налогообложения:

I. Порядок налогообложения доходов в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам Эмитента, выплачиваемых физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами и не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации

Порядок налогообложения доходов в виде дивидендов и процентов, выплачиваемых физическим лицам, регулируется статьями 208, 214, 214.1, 226, 275, 223, 224, 232 НК РФ.

1. Налоговыми резидентами Российской Федерации признаются физические лица, соответствующие требованиям, установленным в ст.207 НК РФ.

Согласно п.2 ст.275 НК РФ сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов, являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, определяется Эмитентом по следующей формуле:

$H = K \times C_n \times (d - D)$, где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению Эмитентом;

Сн - налоговая ставка 9 %;

д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению Эмитентом в пользу всех получателей дивидендов;

Д - общая сумма дивидендов, полученных самим Эмитентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ, которые облагаются по ставке 0%) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Эмитентом в виде дивидендов.

Налог удерживается при каждой выплате дивидендов каждому физическому лицу, являющемуся налоговым резидентом РФ, в день их выплаты.

В случае если значение *Н* составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает.

2. Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов - физического лица, не являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, определяется отдельно по каждому получателю дивидендов применительно к каждой их выплате по ставке 15% с полной суммы без каких-либо вычетов.

В случае если международным договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, налоговым резидентом которого является физическое лицо-получатель дивидендов, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде дивидендов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции). Порядок применения налоговых льгот, предусмотренных международными договорами (соглашениями, конвенциями), физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, регулируется положениями статьи 232 НК РФ.

Налог удерживается при каждой выплате дивидендов каждому физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом РФ, в день их выплаты.

3. При выплате лицом, признаваемым налоговым агентом в соответствии с положениями НК РФ, физическому лицу, являющемуся резидентом Российской Федерации, дохода в виде процентов по облигациям, эмитированным Эмитентом, налоговая база такого физического лица - получателя соответствующих процентных доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.

Исчисление суммы налога, подлежащей удержанию из доходов получателя процентов - физического лица, являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, осуществляется нарастающим итогом с начала налогового периода отдельно по каждому получателю процентов, по ставке 13%.

Налог удерживается при каждой выплате доходов в виде процентов каждому физическому лицу, являющемуся налоговым резидентом РФ, в день их выплаты.

4. При выплате лицом, признаваемым налоговым агентом в соответствии с положениями НК РФ, физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом Российской Федерации, дохода в виде процентов по облигациям, эмитированным Эмитентом, налоговая база получателя таких доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя процентов - физического лица, не являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, определяется отдельно по каждому получателю процентов применительно к каждой их выплате по ставке 30% с полной суммы соответствующего дохода, без каких либо вычетов. В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, налоговым резидентом которого является физическое лицо - получатель процентных доходов, предусмотрен иной порядок налогообложения процентных доходов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции). Порядок применения налоговых льгот, предусмотренных международными договорами (соглашениями, конвенциями), физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, регулируется положениями статьи 232 НК РФ.

Согласно статье 214.1 НК РФ, доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, по общему правилу, учитываются при определении дохода по операциям с ценными бумагами.

Налог удерживается при каждой выплате процентов каждому физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом РФ, в день их выплаты.

II. Порядок налогообложения дивидендов и процентов, выплачиваемых российским организациям и иностранным юридическим лицам

1. Порядок налогообложения дивидендов, выплачиваемых юридическим лицам – российским организациям и удержания соответствующего налога (его перечисления в бюджет) регулируется статьями 275, 284, пунктом 5 статьи 286, пунктом 4 статьи 287 НК РФ.

Согласно пункту 2 статьи 275 НК РФ, сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов – российской организации, определяется Эмитентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D), \text{ где:}$$

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению Эмитентом;

C_n - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктом 1 и 2 пункта 3 статьи 284 (0% или 9% соответственно);

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению Эмитентом в пользу всех получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим Эмитентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ, которые облагаются по ставке 0%) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Эмитентом в виде дивидендов.

Налог удерживается при каждой выплате дивидендов каждой российской организации в день их выплаты.

В случае если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

2. Порядок налогообложения дивидендов, выплачиваемых иностранным юридическим лицам, и удержания соответствующего налога (его перечисления в бюджет) регулируется статьями 275, 284, 309, 310, 312, пункта 5 статьи 286, пункта 4 статьи 287 НК РФ.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов - иностранного юридического лица, определяется отдельно по каждому получателю дивидендов, применительно к каждой их выплате, и исчисляется по ставке 15 процентов с полной суммы дивидендов, без каких-либо вычетов.

При получении доходов в виде дивидендов по ценным бумагам, переданным в доверительное управление, получателем таких доходов признается учредитель (учредители) доверительного управления (выгодоприобретатель). При получении таких доходов в случае, если доверительным управляющим является российская организация, а учредителем (учредителями) доверительного управления (выгодоприобретателем) иностранное лицо, доверительный управляющий признается налоговым агентом в отношении доходов в виде дивидендов, по которым у источника выплаты дивидендов лицом, признаваемым НК РФ налоговым агентом, налог удержан не был или был удержан, но в сумме меньшей, чем сумма налога, исчисленная с доходов в виде дивидендов для указанной иностранной организации.

В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, налоговым резидентом которого является иностранное юридическое лицо-получатель дивидендов, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде дивидендов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции). Для получения налоговых льгот, предусмотренных положениями соответствующих международных договоров (соглашений, конвенций), иностранная организация должна предоставить лицу, признаваемому НК РФ налоговым агентом, документы, указанные выше в разделе «Налогообложении доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство».

Налог удерживается лицом, признаваемым НК РФ налоговым агентом, при каждой выплате дивидендов каждому иностранному юридическому лицу в день их выплаты.

3. Исчисление и уплата налога в отношении процентов по облигациям, эмитированным Эмитентом, выплачиваемых российским организациям, производится российскими

организациями-получателями процентного дохода самостоятельно. Эмитент при выплате процентного (купонного) дохода российским организациям удержание налога не производит.

4. Порядок налогообложения процентного (купонного) дохода, выплачиваемого иностранным юридическим лицам, не относящегося к деятельности таких лиц, осуществляемой через постоянное представительство в РФ, а также порядок удержания соответствующего налога (его перечисления в бюджет) регулируется статьями 309, 310, 312 НК РФ.

При выплате соответствующей иностранной организации доходов в виде процентов по облигациям, эмитированным Эмитентом, налоговая база иностранной организации-получателя таких доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя процентного (купонного) дохода - иностранного юридического лица (не относящегося к деятельности такого лица, осуществляемой через постоянное представительство в РФ) определяется лицом, признаваемым налоговым агентом в соответствии с положениями НК РФ, отдельно по каждому получателю процентного дохода применительно к каждой выплате дохода, и исчисляется по ставке 20%.

В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, налоговым резидентом которого является иностранное юридическое лицо-получатель процентных доходов, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде процентов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции). Порядок применения положений международных договоров (соглашений, конвенций) Российской Федерации при налогообложении процентного дохода, получаемого иностранными юридическими лицами и не относящегося к деятельности таких юридических лиц в РФ через постоянное представительство, аналогичен порядку, описанному выше, в разделе «Налогообложении доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство».

Налог удерживается лицом, признаваемым налоговым агентом в соответствии с положениями НК РФ, при каждой выплате процентных доходов в пользу каждой соответствующей иностранной организации в день их выплаты.

10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

За период с 01.01.2007 года и до даты утверждения Проспекта решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход:

За время своего существования и до даты утверждения Проспекта кредитная организация - эмитент разместила только один выпуск облигаций – дисконтные именные облигации (гос.рег.номер 40102312В). Эмитент не осуществлял выплату доходов по данным облигациям, начиная с даты начала их размещения (24.09.1999 г.) и до даты утверждения Проспекта.

10.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами

Не представляются

Приложение №1

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

(Полное наименование кредитной организации-эмитента)

Место нахождения: 121069 г. Москва, ул. Б.Молчановка, д.21-а

Почтовый адрес: 121069 г. Москва, ул. Б.Молчановка, д.21-а

СЕРТИФИКАТ

Документарных облигаций на предъявителя

с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемых процентных с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, без обеспечения, размещаемых путем открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «____» _____ 20__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 3 000 000 (Три миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиардов) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 3 000 000 (Три миллиона) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления Акционерного
коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ
КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

(Наименование единоличного исполнительного органа кредитной
организации – эмитента)

(подпись) Д.П. Еропкин
(Фамилия И.О.)

«____» _____ 20__ г.

М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются настоящий сертификат (далее по тексту – «Сертификат») и решение о выпуске Облигаций.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации в срок, предусмотренный Сертификатом.

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации по окончании каждого купонного периода.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом. Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций в случаях и порядке, указанном в Сертификате. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах их выпуска и полной оплаты Облигаций. Облигации, погашенные Акционерным коммерческим банком «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – «Эмитент») досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации.

Владелец Облигаций не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций: Составление списков владельцев для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям и/или по выплате купонного дохода не предусмотрено.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Облигации и выплате купонного дохода по Облигациям путем перечисления денежных средств Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «НРД»), осуществляющей централизованное хранение Облигаций выпуска. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок и срок выплаты дохода.

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.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за последний купонный период осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или находящимся на счете депо Эмитента в НРД не начисляется и не выплачивается.

Расчет суммы купонного дохода на одну Облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

$КДj$ - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода;

$T(j - 1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j) - T(j - 1)$ – длительность купонного периода, дни.

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

Если дата окончания любого из шести купонов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством и иными нормативными актами Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процента (купона) по Облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться по усмотрению Эмитента, определяется решением уполномоченного органа управления Эмитента в соответствии с порядком указанным ниже. Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться по усмотрению Эмитента, является единоличный исполнительный орган управления Эмитента, если иное не установлено уставом Эмитента.

Ставка любого из купонов не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

Ставка по первому купонному периоду определяется Эмитентом одним из указанных способов:

А) Путем проведения конкурса по определению ставки по первому купону среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций (далее по тексту – «Конкурс»). Порядок и условия проведения Конкурса приведены ниже;

Б) Уполномоченным органом управления Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Порядок проведения Конкурса:

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту - «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на покупку Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее по тексту именуемые - «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «Биржа»), как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на покупку на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и посредником при размещении Облигаций, действующим по поручению и за счёт Эмитента (далее по тексту – «Технический андеррайтер»).

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера.

Заявка на покупку должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки в процентах с точностью до одной сотой процента (100,00% от номинальной стоимости Облигации);
- количество Облигаций;
- величина приемлемой ставки по первому купону в процентах годовых с точностью до одной сотой 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 проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту - «Правила Биржи»).

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, которая равна 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает цену в размере 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости Облигаций, а также накопленный купонный доход по Облигациям (далее по тексту – «НКД») за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = C_1 * Nom * (T - T_0) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых;

T_0 - дата начала размещения,

T – дата приобретения Облигаций при размещении.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке на покупку величине ставки по первому купону. В качестве величины ставки по первому купону указывается та величина ставки по первому купону в процентах годовых, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, по Цене размещения.

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 покупку Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов:

полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД;

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

адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12;

сведения о лицензии на право осуществления банковских операций: лицензия №3294, выданная Центральным банком Российской Федерации 03.11.2010 г. без ограничения срока действия;

БИК: 044583505;

корреспондентский счет: 30105810100000000505.

Заявки на покупку, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на покупку на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее - «Сводный реестр заявок на Конкурс») и передает его Эмитенту и Техническому 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 Биржи.

На основании анализа заявок на покупку, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до направления информации о величине ставки по первому купону в Ленту новостей. Информация о величине ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом Техническому андеррайтеру, а также в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Порядок определения ставок по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по i -ый купонный период ($i=2, 3, 4, 5, 6$).

В случае, если до даты начала размещения Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения размера ставок купона (купонов), следующих за первым, Эмитент обязуется приобрести Облигации у их владельцев, предъявивших

в течение последних 5 (Пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Облигации Эмитенту в порядке и на условиях, установленных Сертификатом для приобретения Облигаций по требованию владельцев.

В случае, если до даты начала размещения Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера ставок любого количества следующих за первым купонов, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Облигации у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (Пяти) дней k -ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Облигациям, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Облигации в порядке и на условиях, установленных Сертификатом для приобретения Облигаций по требованию владельцев.

Указанная информация, включая ставки или порядок определения размера ставок по купонам, которые устанавливаются уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации Эмитенту в порядке и на условиях, установленных Сертификатом для приобретения Облигаций по требованию владельцев, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

2) Ставка (ставки) по купону (купонам), размер (порядок определения размера) которой (которых) не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, определяется Эмитентом после даты начала размещения или даты регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -ого купона ставку или порядок определения размера ставок любого количества следующих за i -ым купоном неопределенных купонов.

В случае если после объявления ставки (ставок) или порядка определения ставки купона (ставок купонов) в соответствии с настоящим подпунктом у Облигации останутся неопределенными ставки или порядок определения размера ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения размера ставок i -ого и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязуется приобрести Облигации у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (Пяти) дней k -ого купонного периода уведомления о намерении продать Облигации в порядке и на условиях, установленных Сертификатом для приобретения Облигаций по требованию владельцев (при этом k - номер последнего из определяемых купонов, а в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Облигаций после даты начала размещения или даты государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации Эмитенту в порядке и на условиях, установленных Сертификатом для приобретения Облигаций

по требованию владельцев, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, 2, 3, 4, 5,$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке (ставках) или порядке определения размера ставки (ставок) купона (купонов) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, 2, 3, 4, 5,$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

По разным купонным периодам может быть установлен разный размер (порядок определения размера) процента (купона).

Порядок расчетов для получения доходов:

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

Первый купон	183-й день с даты начала размещения Облигаций
Второй купон	366-й день с даты начала размещения Облигаций
Третий купон	549-й день с даты начала размещения Облигаций
Четвертый купон	732-й день с даты начала размещения Облигаций
Пятый купон	915-й день с даты начала размещения Облигаций
Шестой купон	1098-й день с даты начала размещения Облигаций

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098-й день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания любого из шести купонов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством и иными нормативными актами Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата дохода по соответствующему купону осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты дохода по соответствующему купону по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания соответствующего купонного периода.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится дата окончания соответствующего купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате дохода по соответствующему купону по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, находящимся на счете депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям осуществляется в безналичном порядке Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Порядок и условия погашения.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее по тексту – «Дата погашения»).

Дата начала и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом, перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитариям, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НРД.

Условия досрочного погашения облигаций:

вид досрочного погашения: по требованию владельцев

стоимость досрочного погашения облигаций Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100,00% номинальной стоимости

Облигаций. Также, при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается НКД, рассчитанный в соответствии с разделом «Иные сведения» Сертификата на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты Облигаций. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в случае дефолта Эмитента по Облигациям и/или иным облигациям Эмитента, обращающимся на территории Российской Федерации, а также в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки, при условии, что Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» Биржи.

Под случаями дефолта в целях досрочного погашения Облигаций понимаются случаи дефолта по Облигациям, как они определены в Сертификате, и/или просрочки:

- исполнения обязательств Эмитента по иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации по выплате очередного процента (купона) на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства и/или
- исполнения обязательств Эмитента по иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации по выплате номинальной стоимости при погашении/досрочном погашении и/или стоимости приобретения на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций (далее по тексту настоящего раздела – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия в Ленте новостей информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения по требованию владельцев.

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев не предусмотрена.

Платежный агент в целях проведения досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев не назначен, выплаты сумм досрочного погашения производятся Эмитентом самостоятельно.

При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев осуществляются исключительно

через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- и) код ОКВЭД лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- к) БИК лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) резидентом - физическим лицом, то в Требовании о досрочном погашении Облигаций 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 (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций;
- код иностранной организации (КИО) (для юридического лица-нерезидента) - при наличии;
- вид, номер, дату и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций (для физического лица);
- наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность владельца Облигаций (для физического лица);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций (для физического лица).

Дополнительно к Требованию к информации относительно физических лиц и юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у владельца Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
- б) 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 Российской Федерации);
- в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;
- г) российским гражданам-владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их рассмотрение.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций.

При этом, в уведомлении об удовлетворении Требования Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, с контролем расчетов по денежным средствам.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение на перевод Облигаций (по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций.

После направления уведомлений об удовлетворении Требования, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату досрочного погашения (далее по тексту настоящего раздела – «Дата досрочного погашения»).

Датой досрочного погашения является 15 (Пятнадцатый) рабочий день с даты истечения установленного Сертификатом срока для представления владельцами Эмитенту Требования о досрочном погашении Облигаций.

Досрочное погашение по требованию владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требования о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих условиям, указанным в данном пункте.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно по требованию владельцев, не могут быть выпущены в обращение.

Информация о порядке досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев, в том числе о стоимости досрочного погашения, раскрывается Эмитентом путем публикации текстов зарегистрированных Решения о выпуске и проспекта Облигаций (далее по тексту – «Проспект») на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу <http://www.roscap.ru/about/>. Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций. Тексты

зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта должны быть доступны в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> с даты истечения срока, установленного действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом и получить их копии по следующему адресу 121069 г. Москва, ул. Б.Молчановка, д.21-а. Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и/или иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

В случае наступления события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения указанных облигаций, Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права:

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

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о наступлении события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Облигаций, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права.

Моментом наступления события, дающего право владельцам Облигаций требовать их досрочного погашения в случае дефолта Эмитента по Облигациям и/или иным облигациям Эмитента, обращающимся на территории Российской Федерации, является 7 (Седьмой) день с даты неисполнения Эмитентом обязательств по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и/или иным обращающимся облигациям Эмитента на территории Российской Федерации (при условии, что такое обязательство не исполнено к указанному седьмому дню), а в случае неисполнения обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении (досрочном погашении) и/или стоимости приобретения Облигаций и/или иных обращающихся облигаций Эмитента на территории Российской Федерации – 30 (Тридцатый) день с даты, в которую указанное обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока (при условии, что такое обязательство не исполнено к указанному тридцатому дню или дате окончания срока соответственно).

Моментом наступления события, дающего право владельцам Облигаций требовать их досрочного погашения в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, (при условии, что Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» Биржи) является дата получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовых бирж).

Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был

узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций указанного права:

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

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

После досрочного погашения Эмитентом по требованию владельцев Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев:

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

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

После досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев Эмитент публикует информацию о погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по счету депо Эмитента записи о погашении документарных облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Облигаций:

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

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

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонные доходы по Облигациям в сроки и порядке, предусмотренные Сертификатом.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Сертификате) на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости при погашении (досрочном погашении) Облигаций и/или обязательств по приобретению Облигаций по требованиям их владельцев и/или по соглашению с владельцами (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Сертификате) на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием:

1) в случае дефолта – выплатить номинальную стоимость/стоимость приобретения Облигации и/или предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

2) в случае технического дефолта – выплатить проценты за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее по тексту настоящего пункта – «Претензия»).

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (Российская Федерация, 127051, г. Москва, ул. Петровка, д.24, стр. 1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Претензия должна содержать:

- основание для предъявления Претензии;*
- полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;*
- место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;*
- полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);*
- место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);*
- денежный размер предъявленной Претензии в рублях;*
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:*
 - номер счета;*
 - наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;*
- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций).*

Претензия, содержащая положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);*
- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций).*

Если в случае технического дефолта по выплате очередного купонного дохода Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию к Эмитенту об уплате таких процентов. Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты ее получения от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц рассматривает такую Претензию и в случае ее обоснованности в течение 8 (Восьми) рабочих дней с даты получения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц, предъявивших Претензию. В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате купонного дохода по Облигациям и/или процентов за несвоевременную выплату дохода по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство по выплате купонного дохода должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае технического дефолта по выплате номинальной стоимости/стоимости приобретения по Облигациям (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Облигаций) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию об уплате номинальной стоимости/стоимости приобретения по Облигациям и процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц рассматривает такую Претензию и в случае ее обоснованности перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате номинальной стоимости/стоимости приобретения должно было быть исполнено.

Владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм в случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию и/или получить заказное письмо с Претензией и/или Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, и/или отказа Эмитента удовлетворить Претензию.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате номинальной стоимости/стоимости приобретения по Облигациям (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Облигаций) и/или процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате номинальной стоимости/стоимости приобретения должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

По Облигациям не предусмотрено обеспечение. Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента по Облигациям, отсутствуют.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают 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 по тексту настоящего пункта – «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.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе технический дефолт или дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого соответствующее обязательство должно быть исполнено Эмитентом:

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

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

Сообщение о существенном факте, касающемся неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Эмитентом по выплате (погашению) номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигации и/или предусмотренного ею дохода (технический дефолт или дефолт) должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:

Предусматривается обязанность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев с возможностью последующего обращения Облигаций до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами с возможностью последующего обращения Облигаций до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев возможно только после их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг. Информация о государственной регистрации отчета (представлении в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Приобретение по требованию владельцев Облигаций и/или по соглашению с владельцами осуществляется Эмитентом на Бирже с использованием системы торгов в соответствии с Правилами Биржи:

полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»;

сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»;

место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13;

сведения о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выданная ФСФР России 23.08.2007 г. без ограничения срока действия.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев. В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, а в случае заключения Эмитентом с организатором торговли на рынке ценных бумаг договора на оказание последним соответствующих услуг, - с даты заключения такого договора:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев на условиях, установленных настоящим разделом Сертификата, осуществляется агентом по приобретению, действующим по поручению и за счет Эмитента – Открытым акционерным обществом Коммерческий банк «Петрокоммерц» (далее по тексту – «Агент по приобретению»):

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»;

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк «Петрокоммерц»;

Место нахождения: Российская Федерация, 127051, г. Москва, ул. Петровка, д. 24, стр. 1;

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности: №177-057214-100000, выданная 19.07.2001 г. без ограничения срока действия;

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам;

Факс: +7 495 745 89 48.

Эмитент может назначать агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента,

или отменять такие назначения. Сообщение о назначении или отмене назначения агента по приобретению Облигаций, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения, номера факса и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается (привлекается в порядке замены) организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям, 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Расчеты по заключенным сделкам по приобретению Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами клиринговой организации.

Приобретенные Эмитентом Облигации по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев поступают на счет депо Эмитента в НРД и могут быть впоследствии выпущены Эмитентом в обращение (проданы) до истечения срока погашения.

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев устанавливается равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, что составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей (далее по тексту настоящего раздела – «Цена приобретения»). Эмитент при совершении операции купли-продажи дополнительно уплачивает владельцам НКД, рассчитанный в соответствии разделом «Иные сведения» Сертификата на Дату приобретения Облигаций по требованию владельцев.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим разделом Сертификата, Облигации в количестве до 3 000 000 (Трех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с Сертификатом ставка (ставки) или порядок определения размера ставки (ставок) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты начала размещения Облигаций или после государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка (порядок определения размера ставки) по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты начала размещения и/или даты государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (далее по тексту настоящего раздела - «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

- а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, действует самостоятельно. Участник торгов Биржи, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».
- б) с 9 часов 00 минут до 17 часов 30 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту по приобретению по его адресу и факсу, указанным в настоящем подпункте Сертификата или раскрытым в сообщении о назначении агента по приобретению Облигаций в определенном выше порядке, письменное уведомление о намерении продать Эмитенту

определенное количество Облигаций (далее по тексту настоящего раздела - «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

«Настоящим [полное наименование, ОГРН, ИНН и место нахождения Акцептанта] (далее по тексту – «Акцептант») сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) облигации серии 03, выпуск которых зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации [указывается дата государственной регистрации выпуска] с присвоением государственного номера выпуску [указывается государственный регистрационный номер выпуска] (далее – Облигации), принадлежащие _____ [указываются сведения о владельце Облигаций: Ф.И.О. - для физического лица, полное наименование и ОГРН - для юридического лица], в соответствии с порядком приобретения Акционерным коммерческим банком «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) Облигаций по требованию владельцев, установленным решением о выпуске указанных ценных бумаг.

Количество Облигаций, которое намеревается продать Акцептант: [указывается количество цифрами и прописью].

Цена Облигаций, по которой Акцептант намеревается продать Эмитенту: 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей. Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает Акцептанту накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату приобретения Облигаций.»

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату по указанному в подпункте б) адресу или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 17 часов 30 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Облигаций (как она определена ниже) адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, адресованную Агенту по приобретению, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов T_0 (далее по тексту настоящего раздела - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций (как она определена ниже).

Достаточным доказательством подачи Акцептантом Заявки признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иных документов организатора торговли на рынке ценных бумаг, заверенная подписью его уполномоченного лица.

г) Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций исполнить свои обязательства по приобретению Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок через Агента по приобретению к заявкам, поданным Акцептантами в соответствии с условиями настоящего раздела и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Агентом по приобретению. Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии с условиями настоящего раздела Сертификата, удовлетворяются Агентом по приобретению в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления и Заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в установленный Период предъявления, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Облигаций, установленных настоящим разделом.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций не требуется, так как порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев изложен в Сертификате.

Датой приобретения Облигаций является 2-й (Второй) рабочий день, следующий за датой окончания Периода предъявления.

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу <http://www.roscap.ru/about/>. Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций. Тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта должны быть доступны в сети Интернет <http://www.roscap.ru/about/> с даты истечения срока, установленного действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом и получить их копии по следующему адресу 121069 г. Москва, ул. Б.Молчановка, д.21-а. Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и/или иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по требованию владельцев (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной Сертификатом:

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

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

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами определяются решением уполномоченного органа управления Эмитента с учетом положений его устава и Сертификата.

Эмитент вправе приобретать Облигации на основании публичных безотзывных оферт. Облигации приобретаются Эмитентом в любой день срока обращения Облигаций по соглашению с владельцами в соответствии с условиями Сертификата и отдельных решений Эмитента о приобретении Облигаций, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с его уставом. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Эмитентом Облигаций по

соглашению с владельцами, а также иных существенных условий приобретения. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

Дата приобретения Облигаций, цена приобретения Облигаций, срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами, не установленные Сертификатом, определяются решением уполномоченного органа управления Эмитента, принимаемым в любой день срока обращения Облигаций. Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами осуществляется путем опубликования Эмитентом сообщения о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами, составляющего безотзывную публичную оферту о приобретении Облигаций и содержащего порядок приобретения Облигаций, установленный настоящим подпунктом, а также такие иные существенные условия приобретения как:

- количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию (в случае его назначения).

Срок приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами не может наступать ранее даты их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска. Информация о государственной регистрации отчета (представлении в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации, приобретенные по соглашению с владельцами, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления Даты погашения Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.roscap.ru/about/> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами уполномоченным органом управления Эмитента;

- идентификационные признаки Облигаций (вид, серия, государственный регистрационный номер выпуска, дата его присвоения и орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска);
- количество приобретаемых Эмитентом Облигаций цифрами и прописью;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами;
- цену приобретения Облигаций цифрами и прописью или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Сертификатом:

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

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

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Приобретение Облигаций Эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты Облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации.

Иные сведения:

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются не ранее их полной оплаты и даты государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода по Облигации (далее по тексту – «НКД») рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - текущая дата внутри j-го купонного периода;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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