

Утверждено

«22» октября 2012 г.

Зарегистрировано

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наблюдательный совет ОАО  
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»

Протокол № 21  
от 22.10.2012

Департамент лицензирования  
деятельности и финансового  
оздоровления кредитных организаций  
Банка России

(наименование должности и подпись уполномоченного  
лица регистрирующего органа)  
Печать  
регистрирующего  
органа

**ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)**

**Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 11, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 2002 (Две тысячи два) дня с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем закрытой подписки**

**Номинальная стоимость одной облигации – 1000 (Одна тысяча) рублей;  
Количество ценных бумаг - 3 000 000 (Три миллиона) штук.**

**Индивидуальный государственный регистрационный номер:**

печать регистрирующего  
органа

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

Адрес страницы в сети Интернет, используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:

<http://www.mkb.ru>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>

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 отчетности кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, за 2009 год и консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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.

Закрытое акционерное общество «КПМГ»

Директор Закрытого акционерного общества «КПМГ», действующая на основании доверенности № 41/10 от 01.10.2010

Дата «\_\_\_» ноября 2012 г.

\_\_\_\_\_  
подпись Н.В. Лукашова

Печать аудитора

Настоящим подтверждается достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, за 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.

Закрытое Акционерное Общество Аудиторская фирма «АОРА»

Аудитор, действующая на основании доверенности № 25/10/2012 от 25.10.2012, квалификационный аттестат № 06-000125 выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» 29.08.2012, протокол №70 на неограниченный срок

Дата «\_\_\_» ноября 2012 г.

\_\_\_\_\_  
подпись И.А. Папуш

Печать аудитора

Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
подпись В.А. Чубарь

Дата «\_\_\_» ноября 2012 г.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
подпись С.В. Сасс

Дата «\_\_\_» ноября 2012 г.

Печать

## 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.....   | 12 |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....  | 12 |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....  | 12 |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента .....   | 14 |
| 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.....  | 19 |
| 2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг .....   | 19 |
| 2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....  | 19 |
| 2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить .....  | 19 |
| 2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг .....   | 19 |
| 2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг .....   | 19 |
| 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....  | 21 |
| 2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг .....   | 22 |
| 2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....   | 30 |
| 2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг .....   | 30 |
| III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....  | 38 |
| 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности 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, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:..... | 38 |
| 3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....   | 39 |
| 3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....   | 39 |
| 3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....   | 39 |
| 3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.....   | 41 |

|  |    |
|--|----|
| 3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....   | 42 |
| 3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.....  | 43 |
| 3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг .....   | 43 |
| 3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....   | 43 |
| 3.5.1. Кредитный риск .....  | 43 |
| 3.5.2. Страновой риск .....  | 44 |
| 3.5.3. Рыночный риск .....   | 44 |
| 3.5.4. Риск ликвидности .....  | 45 |
| 3.5.5. Операционный риск.....  | 46 |
| 3.5.6. Правовой риск .....   | 46 |
| 3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....  | 47 |
| 3.5.8. Стратегический риск.....  | 47 |
| IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....   | 49 |
| 4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....  | 49 |
| 4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента .....  | 49 |
| 4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....  | 49 |
| 4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....   | 51 |
| 4.1.4. Контактная информация.....  | 52 |
| 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....   | 52 |
| 4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....   | 52 |
| 4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....   | 52 |
| 4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....  | 52 |
| 4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....   | 52 |
| 4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....   | 54 |
| 4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....   | 54 |
| 4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента .....  | 56 |
| 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 ..... | 56 |
| 4.6.1. Основные средства.....  | 56 |
| 4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....   | 58 |
| V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....  | 59 |
| 5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ...  | 59 |
| 5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....   | 62 |

|   |     |
|---|-----|
| 5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента .....   | 65  |
| 5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента .....   | 65  |
| 5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента .....   | 69  |
| 5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....   | 72  |
| 5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....   | 72  |
| 5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....   | 75  |
| 5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....   | 79  |
| 5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента .....  | 80  |
| 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 .....   | 82  |
| 6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....   | 82  |
| 6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....  | 86  |
| 6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....  | 104 |
| 6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....  | 105 |
| 6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....   | 111 |
| 6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....   | 127 |
| 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 .....  | 128 |
| 6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....  | 128 |
| VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....   | 129 |
| 7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....  | 129 |
| 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 ..... | 129 |

|   |     |
|---|-----|
| 7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....  | 132 |
| 7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....   | 132 |
| 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 ..... | 133 |
| 7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....   | 134 |
| 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....  | 134 |
| VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....  | 139 |
| 8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....  | 139 |
| 8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента ..  | 139 |
| 8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....   | 140 |
| 8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....  | 140 |
| 8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....  | 140 |
| 8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года..   | 140 |
| 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 .....               | 141 |
| IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг .....  | 142 |
| 9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах .....  | 142 |
| 9.1.1. Общая информация.....  | 142 |
| 9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.....  | 151 |
| а) размер дохода по облигациям .....  | 151 |
| б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона) .....   | 153 |
| в) порядок и условия досрочного погашения облигаций .....   | 155 |
| г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения .....   | 156 |
| д) сведения о платежных агентах по облигациям .....   | 156 |
| е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям ..  | 156 |
| ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение .....   | 160 |
| з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям .....  | 160 |
| и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском .....  | 161 |
| 9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.....   | 161 |
| 9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента .....  | 161 |

|  |            |
|--|------------|
| 9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием .....  | 161        |
| 9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг .....   | 161        |
| 9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....  | 162        |
| 9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....  | 162        |
| 9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....   | 162        |
| 9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг .....   | 164        |
| 9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг .....  | 164        |
| 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 .....  | 164        |
| 9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг .....  | 164        |
| 9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг .....   | 164        |
| 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 ..... | 165        |
| <b>Х. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....</b>   | <b>167</b> |
| 10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....   | 167        |
| 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента .....  | 167        |
| 10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента .....  | 167        |
| 10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента .....  | 167        |
| 10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....   | 169        |
| 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 .....   | 171        |
| 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом .....  | 172        |
| 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....  | 172        |
| 10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....  | 178        |
| 10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....  | 179        |
| 10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....  | 179        |
| 10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....   | 180        |

|   |     |
|---|-----|
| 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 | 181 |
| 10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента  | 181 |
| 10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам  | 182 |
| 10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента   | 182 |
| 10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента   | 187 |
| 10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента   | 187 |
| 10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента   | 187 |
| 10.9. Иные сведения   | 189 |
| Приложение 1  | 191 |
| Приложение 2  | 219 |
| Приложение 3  | 310 |
| Приложение 4  | 531 |
| Приложение 5  | 551 |
| Приложение 6  | 763 |



## Введение

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

|  |  |
|--|--|
| вид  | Облигации  |
| серия (для облигаций)                                  | 11   |
| иные идентификационные признаки ценных бумаг           | документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 2002 (Две тысячи два) дня с даты начала размещения облигаций  |
| количество размещаемых ценных бумаг                    | 3 000 000 штук   |
| номинальная стоимость                                  | 1 000 рублей   |
| порядок и сроки размещения                             |  |
| дата начала размещения (или порядок ее определения)    | <p>Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг).</p> <p>Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее также «Эмитент», «Банк» или «кредитная организация-эмитент») после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.</p> |
| дата окончания размещения (или порядок ее определения) | <p>Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) дата размещения последней Облигации выпуска;</li><li>или</li><li>2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций.</li></ol> <p>При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.</p>  |

|   |  |
|---|--|
| цена размещения или порядок ее определения            | <p>Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:</p> <p><b>НКД = Nom * C1 * ((T - T0) / 365) / 100%</b>, где:</p> <p><b>НКД</b> - накопленный купонный доход, руб.;</p> <p><b>Nom</b> - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;</p> <p><b>C1</b> - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;</p> <p><b>T</b> - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;</p> <p><b>T0</b> - дата начала размещения Облигаций.</p> <p>Величина НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).</p> |
| условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)    | Обеспечение условиями настоящего выпуска не предусмотрено.   |
| условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг) | Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.  |

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

Регистрация данного проспекта ценных бумаг осуществляется одновременно с выпуском.

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

Размещение кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг не производится с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции. Денежные средства от планируемого размещения Облигаций планируется направить на расширение текущей деятельности Банка, на увеличение объема кредитных операций и на диверсификацию ресурсной базы.

**Иная информация:**

Облигации размещаются по закрытой подписке исключительно среди юридических лиц.

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



**I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, 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:

| <b>Фамилия, Имя, Отчество</b>                                  | <b>Год рождения</b> |
|--|---------------------|
| 1  | 2                   |
| 1. Санди Васи  | 1957                |
| 2. Ричард Дамьен Гласпул                                       | 1956                |
| 3. Авдеев Роман Иванович                                       | 1967                |
| 4. Николашин Александр Николаевич                              | 1966                |
| 5. Чубарь Владимир Александрович                               | 1980                |
| 6. Левински Геннадий   | 1976                |
| 7. Косарев Николай Валентинович                                | 1950                |
| 8. Авдеев Антон Романович                                      | 1988                |
| 9. Мустафа Боран   | 1969                |
| 10. Эндрю Серджио Газитуа                                      | 1962                |
| <b>Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)</b> |                     |
| Санди Васи   | 1957                |

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента:

| <b>Фамилия, Имя, Отчество</b>    | <b>Год рождения</b> |
|----------------------------------|---------------------|
| 1                                | 2                   |
| 1. Чубарь Владимир Александрович | 1980                |
| 2. Еремин Дмитрий Александрович  | 1978                |
| 3. Насташкина Марина Михайловна  | 1970                |
| 4. Сандлер Евгений Владимирович  | 1980                |
| 5. Сасс Светлана Владимировна    | 1965                |
| 6. Галкина Дарья Александровна   | 1981                |
| 7. Подображных Юлия Борисовна    | 1975                |

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

| <b>Фамилия, Имя, Отчество</b> | <b>Год рождения</b> |
|-------------------------------|---------------------|
| 1                             | 2                   |
| Чубарь Владимир Александрович | 1980                |

**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                                | 30101810300000000659                     |
| подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет | Отделение 2 Московского ГТУ Банка России |

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         |
| Открытое акционерное общество «Сбербанк России»  | ОАО «Сбербанк России»   | 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19                 | 7707083893 | 044525225 | 30101 810 4 0000 0000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка России                  | 30109 810 3 0000 0000103                       | 30110 810 6 0000 0001225          | Нostro    |
| Открытое акционерное общество «Сбербанк России»  | ОАО «Сбербанк России»   | 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19                 | 7707083893 | 044525225 | 30101 810 4 0000 0000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка России                  | 30109 840 6 0000 0000103                       | 30110 840 6 0000 0000225          | Нostro    |
| Открытое акционерное общество «Сбербанк России»  | ОАО «Сбербанк России»   | 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19                 | 7707083893 | 044525225 | 30101 810 4 0000 0000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка России                  | 30109 978 2 0000 0000103                       | 30110 978 2 0000 0000225          | Нostro    |
| ОАО «Промсвязьбанк»  | Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»   | 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22 | 7744000912 | 044525555 | 30101 810 4 0000 0000555 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России       | 30109 810 6 0000 0050901                       | 30110 810 5 0000 0000119          | Нostro    |
| ОАО «Промсвязьбанк»  | Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»   | 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22 | 7744000912 | 044525555 | 30101 810 4 0000 0000555 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России       | 30109 840 9 0000 0050901                       | 30110 840 8 0000 0000119          | Нostro    |
| ОАО «Промсвязьбанк»  | Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»   | 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22 | 7744000912 | 044525555 | 30101 810 4 0000 0000555 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России       | 30109 978 5 0000 0050901                       | 30110 978 4 0000 0000119          | Нostro    |
| ОАО «МТС-Банк»   | Открытое акционерное общество «МТС-Банк»  | 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 75            | 7702045051 | 044525232 | 30101 810 6 0000 0000232 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России       | 30109 810 9 0000 0000077                       | 30110 810 5 0000 0000232          | Нostro    |
| ОАО «МТС-Банк»   | Открытое акционерное общество «МТС-Банк»  | 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 75            | 7702045051 | 044525232 | 30101 810 6 0000 0000232 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России       | 30109 840 2 0000 0000077                       | 30110 840 8 0000 0000232          | Нostro    |
| ОАО «МТС-Банк»   | Открытое акционерное общество «МТС-Банк»  | 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 75            | 7702045051 | 044525232 | 30101 810 6 0000 0000232 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России       | 30109 978 8 0000 0000077                       | 30110 978 4 0000 0000232          | Нostro    |
| ОАО «МСП Банк»   | Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский пер., д. 3, стр. 1 | 7703213534 | 044525108 | 30101 810 2 0000 0000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России       | 30109 810 2 0031 0001659                       | 30110 810 4 0000 0001108          | Нostro    |
| Акционерный коммерческий банк «Торгово-Промышленный Банк Китая» (Москва) (закрытое акционерное общество) | АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)   | 109028, г. Москва, Серебрянская наб., д. 29            | 7750004217 | 044525551 | 30101 810 2 0000 0000551 в ОПЕРУ Московского ГТУ                    | 30109 156 7 0000 0000685                       | 30110 156 0 0000 0000551          | Нostro    |

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  |
| J.P.Morgan Chase Bank                                      | J.P.Morgan Chase Bank                    | 270 Park Avenue, New York, NY, USA                             | -   | -   | -   | 30114 840 6 0000 0000030                       | 899579874                         | корреспондентский счет в долларах США        |
| Citibank N.A.  | Citibank N.A.                            | 399 Park Avenue, New York NY 100043, USA                       | -   | -   | -   | 30114 840 9 00000000031                        | 36940272                          | корреспондентский счет в долларах США        |
| UBS AG Stamford Branch                                     | UBS AG Stamford Branch                   | 677 Washington Blvd, Stamford, 06901, USA                      | -   | -   | -   | 3011484000000000025                            | 101-WA-325597-000                 | корреспондентский счет в долларах США        |
| Standard Chartered Bank, New York Branch                   | Standard Chartered Bank, New York Branch | One Madison Ave, New York, NY 10010-3603, USA                  | -   | -   | -   | 30114 840 6 0000 0001026                       | 3582023548001                     | корреспондентский счет в долларах США        |
| Commerzbank AG   | Commerzbank AG                           | 60261 FRANKFURT AM MAIN GERMANY                                | -   | -   | -   | 3011497850000000002                            | 400 8864233 01 EUR                | корреспондентский счет в евро                |
|  |  |  |     |     |   | 3011475690000000002                            | 400 8864233 00 CHF                | корреспондентский счет в швейцарских франках |
|  |  |  |     |     |   | 3011439250000000002                            | 400 8864233 00 JPY                | корреспондентский счет в йенах               |
| Raiffeisen Bank International AG                           | Raiffeisen Bank International AG         | Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria                           | -   | -   | -   | 3011497860000000009                            | 55.047.765                        | корреспондентский счет в евро                |
|  |  |  |     |     |   | 3011484000000000009                            | 70-55.047.765                     | корреспондентский счет в долларах США        |
| VTB Bank (Deutschland) AG                                  | VTB Bank (Deutschland) AG                | Walter-Kolb-Strasse 13 60594 Frankfurt am Main                 | -   | -   | -   | 3011497850000000015                            | 0104097399                        | корреспондентский счет в евро                |
|  |  |  |     |     |   | 3011482650000000015                            | 0104097423                        | корреспондентский счет в фунтах стерлингов   |
| Svenska Handelsbanken                                      | Svenska Handelsbanken                    | Kungsträdgårdsgatan 2, 10670 Stockholm, Sweden                 | -   | -   | -   | 30114 752 0 0000 0000016                       | 40 310 019                        | корреспондентский счет в шведских кронах     |
| Закрытое акционерное общество коммерческий банк ПриватБанк | «ПриватБанк»                             | Украина, 49094, г. Днепропетровск, Набережная Победы ул., д.50 | -   | -   | -   | 3011498080000000004                            | 1600 9 000336 001                 | корреспондентский счет в гривнах             |
| Банк внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь  | ОАО БЕЛВНЕШЭК ОНОМБАНК                   | Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, д. 32    | -   | -   | -   | 3011497420000000005                            | 1702795162002                     | корреспондентский счет в белорусских рублях  |

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента

(1) **Закрытое акционерное общество «КПМГ» (ЗАО «КПМГ»)** было избрано в качестве аудиторской организации Банка:

- для аудита отчетности в соответствии с МСФО на 2012 год;

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование:      | Закрытое акционерное общество «КПМГ»                     |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «КПМГ»   |
| ИНН:                                | 7702019950   |
| ОГРН:                               | 1027700125628  |
| Юридический адрес:                  | 129110, Москва<br>Олимпийский проспект, д. 18/1, к. 3035 |
| Почтовый адрес:                     | 123317, Москва, Пресненская набережная, д.10,            |

|                          |  |
|--------------------------|--|
|                          | Блок «С», 31 этаж                                  |
| Номер телефона и факса:  | Тел.: +74959374477<br>Факс: +74959374499           |
| Адрес электронной почты: | <a href="mailto:moscow@kpmg.ru">moscow@kpmg.ru</a> |

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

**Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента**  
Москва, Сыромятнинский 3-й пер., 3/9, стр.3

**Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка** бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, за 2009 год и консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2009, 2010 и 2011 годы.

**Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка**  
Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с МСФО и РСБУ.

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

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

**предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом:** нет

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

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

Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) нет.

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской компании от кредитной организации – эмитента, отсутствуют. Взаимоотношения между Банком и аудитором определяются условиями договора на аудиторские услуги и стандартным банковским договором на расчетно-кассовое обслуживание.

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

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

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

Наблюдательный Совет выбирает аудитора и предоставляет свои рекомендации Общему собранию акционеров.

Выдвижение кандидатуры аудитора для утверждения Общим собранием акционеров проводится на заседании Наблюдательного Совета и оформляется протоколом заседания.

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

В отчетном квартале аудитором работа в рамках специальных аудиторских заданий не проводилась.

Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, | Информация о наличии отсроченных и |
|-----------------------------|---|------------------------------------|------------------------------------|
|-----------------------------|---|------------------------------------|------------------------------------|

| осуществлялась проверка |  | выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору                                  | просроченных платежей за оказанные аудитором услуги                           |
|-------------------------|--|--|---|
| 1                       | 2  | 3  | 4   |
| 2008                    | Размер оплаты услуг аудиторской организации определяет Наблюдательный Совет согласно Уставу Банка. Платежи проводятся в сроки, оговоренные условиями договора согласно графику оказания аудиторских услуг. | за аудит отчетности 2008 года – 7 399 808 руб.   | Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют. |
| 2008                    |  | за выполнение аудиторских заданий, относимых к отчетности 2008 года – 1 225 628 руб.     |   |
| 2009                    |  | за аудит отчетности 2009 года – 10 589 199 руб.  |   |
| 2008-2009               |  | за выполнение аудиторских заданий, относимых к отчетности 2008 – 2009гг - 2 950 000 руб. |   |
| 2010                    |  | за аудит отчетности 2010 года –8 762 587 руб.  |   |
| 2010                    |  | за консультационные услуги в 2010 году – 3 510 500 руб.                                  |   |
| 2010                    |  | за выполнение аудиторских заданий, относимых к отчетности 2010 года – 118 000 руб.       |   |
| 2011                    |  | за аудит отчетности 2011 года – 17 124 867 руб.  |   |
| 2011                    |  | за консультационные услуги в 2011 году – 4 130 000 руб.                                  |   |
| 2012                    |  | за аудит отчетности 2012 года – 6 490 000 руб.   |   |
| 2012                    |  | за консультационные услуги в 2012 году – 236 000 руб.                                    |   |

**(2) Закрытое акционерное общество «АОРА»** было избрано в качестве аудиторской организации Банка:

- для аудита отчетности в соответствии с РСБУ на 2012 год;

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование:      | Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма «АОРА» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО АФ «АОРА»  |
| ИНН:                                | 7728021680   |
| ОГРН:                               | 1027700283423  |
| Место нахождения:                   | 115172, Москва, ул. Народная, д.14, стр.3              |
| Номер телефона и факса:             | (495)514-60-10, (495) 912-79-15                        |
| Адрес электронной почты:            | <a href="mailto:mail@aora.ru">mail@aora.ru</a>         |

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

Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»

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

г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

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

2007, 2008, 2010, 2011.

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



Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с МСФО и РСБУ.

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

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

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

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

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

Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) нет.

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской компании от кредитной организации – эмитента, отсутствуют. Взаимоотношения между Банком и аудитором определяются условиями договора на аудиторские услуги и стандартным банковским договором на расчетно-кассовое обслуживание.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

Наблюдательный Совет выбирает аудитора и предоставляет свои рекомендации Общему собранию акционеров.

Выдвижение кандидатуры аудитора для утверждения Общим собранием акционеров проводится на заседании Наблюдательного Совета и оформляется протоколом заседания.

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

В отчетном квартале аудитором работа в рамках специальных аудиторских заданий не проводилась.

Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора  | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|--|---|--|
| 1   | 2  | 3   | 4  |
| 2007  | Размер оплаты услуг аудиторской организации определяет Наблюдательный Совет согласно Уставу Банка. Платежи проводятся в сроки, оговоренные условиями договора согласно графику оказания аудиторских услуг. | за аудит отчетности 2007 года - 1 502 000 руб.  | Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.          |
| 2006-2008   |  | за выполнение аудиторских заданий, относимых к отчетности 2006 - 2008 годов - 152 000 руб.  |  |
| 2007-2008   |  | за выполнение аудиторских заданий, относимых к отчетности 2007 - 2008 годов - 152 000 руб.  |  |

|      |  |  |  |
|------|--|--|--|
| 2008 |  | за аудит отчетности 2008 года - 440 000 руб.   |  |
| 2010 |  | за аудит отчетности 2010 года – 1 433 700 руб. |  |
| 2011 |  | за аудит отчетности 2011 года – 1 433 700 руб. |  |

#### **1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация – эмитент не привлекала оценщиков

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

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

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

Иные лица, подписавшие настоящий проспект ценных бумаг 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:                          | Облигации   |
| Серия:                                     | 11  |
| Иные идентификационные признаки облигаций: | документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 2002 (Две тысячи два) дня с даты начала размещения облигаций |
| Форма размещаемых ценных бумаг:            | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением   |

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

1 000 (Одна тысяча) рублей.

*Данный выпуск не является конвертируемым.*

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

|                                      |               |      |
|--------------------------------------|---------------|------|
| Количество размещаемых ценных бумаг: | 3 000 000     | шт.  |
| Объем по номинальной стоимости:      | 3 000 000 000 | 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 размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа.

При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

*Возможность осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг настоящего выпуска отсутствует.*

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

|             |  |
|-------------|--|
| Дата начала | Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после |
|-------------|--|

|  |   |
|--|---|
| <p>размещения ценных бумаг или порядок ее определения:</p> | <p>опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг).</p> <p>Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.</p> <p>Порядок раскрытия информации о <i>дате начала размещения</i> ценных бумаг:</p> <p>В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет) в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;</li> <li>- на страницах в сети Интернет <a href="http://www.mkb.ru">http://www.mkb.ru</a> и <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202</a> - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.</li> </ul> <p>Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту - ФБ ММВБ) и Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – НРД) об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске</p> |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
|   | <p>ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет <a href="http://www.mkb.ru">http://www.mkb.ru</a> и <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202</a> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p> <p>Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.</p> <p>О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.</p> |
| Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения | <p>Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше:</p> <p>1) дата размещения последней Облигации выпуска;</p> <p>или</p> <p>2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций.</p> <p>При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.</p>  |
| Способ размещения ценных бумаг:                                   | <p>Облигации размещаются по закрытой подписке.</p> <p>Приобретателями Облигаций могут выступать только юридические лица.</p> <p>Приобретение Облигаций настоящего выпуска не юридическими лицами не предусмотрено.</p> <p>Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет не юридического лица.</p>  |

***Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.***

***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 без привлечения лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг.***

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

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

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

### ***Срок оплаты:***

Облигации оплачиваются в соответствии с документами и правилами осуществления клиринговой деятельности (далее по тексту – «Правила Клиринговой организации») клиринговой организации,

обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ФБ ММВБ (далее – «Клиринговая организация»).

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитенту и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные Правилами Клиринговой организации.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Реквизиты счета Эмитента в НРД, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: **ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

Номер расчетного счета: **30401810200100000161**

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

Сокращенной фирменное наименование кредитной организацией: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.**

Номер лицензии на осуществление банковских операций: **3294**

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России: **26 июля 2012 г.**

Номер контактного телефона: **(495) 956-27-90**

БИК: **044583505.**

Номер корреспондентского счета: **30105810100000000505.**

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

Возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

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

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

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

Облигации размещаются по закрытой подписке исключительно среди юридических лиц путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения Облигаций распространяется исключительно на юридических лиц.

Владельцами Облигаций могут выступать только юридические лица.

Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет не юридического лица.

Юридические лица - нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Размещение Облигаций в форме Конкурса») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Размещение путем сбора адресных заявок»).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

### ***1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.***

Заключение сделок купли-продажи при Размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, является участником торгов ФБ ММВБ (ранее и далее - «Участник торгов»), он действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем, являющимся юридическим лицом, достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов, являющихся юридическими лицами.

Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель, являющийся юридическим лицом, хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор, являющийся юридическим лицом, был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД»).

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

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону, помимо итогов Конкурса, Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД, после направления указанной информации в ленту новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом 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 Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. Заявки, поданные Участниками торгов по поручению и за счет клиентов – не юридических лиц, Эмитентом не удовлетворяются (заявки отклоняются).

Удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Эмитентом. После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения.

Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих 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.



Начиная со второго дня размещения, покупатель, являющийся Участником торгов, при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

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

**НКД** - накопленный купонный доход, руб.;

**Nom** - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**C1** - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

**T** - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

**T0** - дата начала размещения Облигаций.

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

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами Клиринговой организации.

Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента.

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

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

## **2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок.**

При Размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, являющихся юридическими лицами, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (далее по тексту – «Предварительные договоры»).

### **Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.**

Заключение Предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей и на страницах в сети Интернет.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, или действующий в его интересах Участник торгов и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В случае Размещения Эмитентом Облигаций путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об

определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

***Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:***

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на страницах <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель, являющийся юридическим лицом, указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, являющееся юридическим лицом, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Прием оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок) в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания срока), а также о сроке и порядке получения лицами, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответы о принятии таких предложений (акцепта), 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 (дата истечения срока, установленного законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока для направлении предложений (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента.

Информация об этом решении раскрывается в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор;

- на страницах <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

***Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:***

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей и на страницах Эмитента в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

***Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.***

В случае Размещения Эмитентом Облигаций путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

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

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещенных Облигаций направляется участникам торгов на определенных по усмотрению Эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.

При этом участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, а также акцептована полностью или в части.

По условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций. Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами (далее по тексту – «Заявки»).

Если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, является Участником торгов ФБ ММВБ, он действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующего Депозитария.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

***Заявка должна содержать следующие значимые условия:***

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель, являющийся юридическим лицом, хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом НКД.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его Заявка может быть отклонена или акцептована полностью или в части. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет потенциального покупателя Облигаций, являющегося юридическим лицом и не являющегося Участником торгов), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки.

Заявки, поданные Участниками торгов по поручению и за счет клиентов – не юридических лиц, Эмитентом не удовлетворяются (заявки отклоняются).

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей,

являющихся юридическими лицами, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента. Выставляемые Заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта Заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок.

При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет потенциального покупателя Облигаций, являющегося юридическим лицом и не являющегося Участником торгов), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель, являющийся юридическим лицом, при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

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

**НКД** - накопленный купонный доход, руб.;

**Nom** - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**C1** - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

**T** - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

**T0** - дата начала размещения Облигаций.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

***Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг.***

Размещенные Облигации переводятся НРД или Депозитариями на счета депо первых приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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 указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

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

Облигации размещаются по закрытой подписке.

Приобретателями Облигаций могут выступать только юридические лица.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска не юридическими лицами не предусмотрено. Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет не юридического лица.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции), а также нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования 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 такое решение:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация на этапе утверждения Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования 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 такое решение:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на официальном сайте

регистрационного органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрационного 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 страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на официальном сайте регистрационного органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрационного органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет: <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>.

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет должен быть указан государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его регистрации и наименование регистрационного органа, осуществившего государственную регистрацию Выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до даты погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Контактный телефон: +7 (495) 797-42-22,

Факс: +7 (495) 797-42-10.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

5) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет в следующие сроки:

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

- на страницах <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> в сети Интернет - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими

порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями раздела 2.5 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н, раскрытие сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («О начале размещения ценных бумаг») не требуется.

6) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на страницах <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель, являющийся юридическим лицом, указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, являющееся юридическим лицом, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Прием оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок) в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания срока), а также о сроке и порядке получения лицами, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответы о принятии таких предложений (акцепта), 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 (дата истечения срока, установленного законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания)



уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока для направления предложений (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента. Информация об этом решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор;

- на страницах <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

7) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей и на страницах Эмитента в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

8) А) В случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период уполномоченный орган Эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления Эмитентом процентной ставки по первому купону, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций;

- на страницах в сети Интернет по адресу <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления Эмитентом процентной ставки по первому купону, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент сообщает о принятом решении об определении ставки первого купона по Облигациям ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса, по итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном

виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия указанного решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
  - на страницах <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД, после направления указанной информации в ленту новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

9) А) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
  - на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг - с даты составления протокола собрания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
  - на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) А) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента на официальном сайте 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 страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации

таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

12) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

13) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет. После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Контактный телефон: +7 (495) 797-42-22,

Факс: +7 (495) 797-42-10.

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

14) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме

неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

15) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет (даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

- на страницах в сети Интернет по адресу <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней;

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

16) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

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

- на страницах в сети Интернет по адресу: <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней;

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

17) В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

19) Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>.

Текст ежеквартального отчета доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

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

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Эмитент будет действовать в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

20) После регистрации Проспекта ценных бумаг Эмитент обязан раскрывать промежуточную (квартальную) или годовую сводную бухгалтерскую (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента составляется в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента за последний заверченный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается или предоставляется не позднее 3 (Трех) дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 (Ста двадцати) дней после даты окончания указанного финансового года.

Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента раскрывается или предоставляется не позднее 3 (Трех) дней после даты ее составления, но не позднее 60 (Шестидесяти) дней после даты окончания второго квартала текущего финансового года.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый 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:

по состоянию на «01» октября 2012 года

| Наименование показателей   | 2007 год   | 2008 год   | 2009 год   | 2010 год    | 2011 год    | 01.10.2012  |
|--|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| Уставный капитал, тыс. руб.  | 3 276 158  | 3 276 158  | 6 276 158  | 6 276 158   | 10 776 158  | 12 677 833  |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб.                          | 5 319 186  | 6 155 494  | 10 807 934 | 18 358 810  | 24 572 609  | 34 088 660* |
| Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.                    | 283 759    | 667 727    | 474 420    | 1 254 331   | 695 720     | 4 114 384   |
| Рентабельность активов (%)   | 0,69       | 1,12       | 0,55       | 0,77        | 0,30        | 1,47        |
| Рентабельность собственных средств (капитала) (%)                  | 5,33       | 10,85      | 4,39       | 6,83        | 2,83        | 12,07       |
| Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) | 28 475 534 | 48 640 785 | 63 346 295 | 122 655 302 | 178 614 819 | 216 716 886 |

\* Величина данного показателя соответствует форме 134

Методика расчета показателей не отличается от рекомендуемой.

Рентабельность активов и капитала рассчитывается на основе данных форм 0409807 и 0409806.

Привлеченные средства рассчитываются на основе данных ф. 0409806.

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

За период с 01.01.2008 по 01.01.2012 произошли следующие изменения:

Уставный капитал увеличился в 3,29 раза с 3276,2 млн. руб. на 01.01.2008 до 10 776,2 млн. руб. на 01.01.2012. Это связано с привлечением средств акционера.

Капитал банка увеличился в 4,62 раза с 5 319,2 млн. руб. на 01.01.2008 до 24 572,6 млн. руб. на 01.01.2012. Причиной тому послужило привлечение субординированных займов и капитализация прибыли рассматриваемого периода.

Привлеченные средства увеличились в 6,27 раза с 28 475,5 млн. руб. на 01.01.2008 до 178 614,8 млн. руб. на 01.01.2012. Основной причиной этого является рост депозитов физических и юридических лиц.

Чистая прибыль увеличилась в 2,45 раза с 283,8 млн. руб. в 2007 году до 695,7 млн. руб. в 2011. Основной причиной роста прибыли послужил рост чистых процентных и комиссионных доходов.

Рентабельность активов за рассматриваемый период снизилась в 2,3 раза с 0,69% в 2007 году до 0,3% в 2011.

Рентабельность капитала снизилась в 1,88 раза с 5,33% в 2007 году до 2,83% в 2011 году.

По итогам 9 месяцев 2012 года произошли следующие изменения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

Уставный капитал увеличился на 17,6% с 10 776,2 млн. руб. на 01.10.2011 до 12 677,8 млн. руб. на 01.10.2012. Данное увеличение связано с размещением дополнительного выпуска акций банка.

Капитал банка увеличился на 36,3% с 25 004,4 млн. руб. на 01.10.2011 до 34 088,7 млн. руб. на 01.10.2012. Причиной увеличения собственного капитала послужило привлечение субординированного займа в размере 40 млн. долл., размещение дополнительного выпуска акций банка, а также капитализация прибыли рассматриваемого периода.

Привлеченные средства увеличились на 30,5% с 166 006,6 млн. руб. на 01.10.2011 до 216 716,9 млн. руб. на 01.10.2012. Основной причиной этого является рост депозитов физических и юридических лиц.

Чистая прибыль увеличилась в 3,63 раза с 1 132,5 млн. руб. за 9 мес. 2011 года до 4 114,4 млн. руб. за аналогичный период 2012 года. Основной причиной роста прибыли послужил рост чистых процентных и комиссионных доходов.

Рентабельность активов за рассматриваемый период увеличилась в 2,88 раза с 0,51% за 9 мес. 2011 года до 1,47% за аналогичный период 2012 года.

Рентабельность капитала увеличилась в 2,67 раза с 4,52% за 9 мес. 2011 года до 12,07% за аналогичный период 2012 года.

В 3 квартале 2012 года по сравнению с предыдущим кварталом произошли следующие изменения:

Капитал банка увеличился в 1,21 раза с 28 215,6 млн. руб. на 01.07.2012 до 34 088 млн. руб. на 01.10.2012. Увеличение капитала произошло, в основном, за счет размещения дополнительного выпуска акций банка в размере 5,76 млрд. руб., а также за счет прибыли, полученной в 3 квартале 2012 года.

Уставный капитал увеличился в 1,18 раза с 10 776,2 млн. руб. на 01.07.2012 до 12 677,8 млн. руб. на 01.10.2012. Эмиссионный доход увеличился в 24,7 раза с 162,9 млн. руб. до 4,02 млрд. руб. соответственно.

Объем привлеченных средств за квартал вырос на 4,67% с 206,6 млрд. руб. до 216,7 млрд. руб.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» занял 21 строчку в рейтинге ТОП-500 банков по чистым активам на 1 июля 2012 г., составленном агентством РБК Рейтинг. За год МКБ опустился на 1 позицию с занимаемого по итогам I полугодия 2011 г. 20 места. По данным РБК Рейтинг, сумма активов Банка достигла 262,1 млрд рублей, прирост составил 29,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в указанном рейтинге также занял 18 место по объему ликвидных активов, 16 место по депозитам физических лиц и 18 место по размеру депозитного портфеля, поднявшись на 4 ступени по сравнению с прошлым годом. По размеру кредитного портфеля, который на отчетную дату составил 170,11 млрд. руб., МКБ находится на 17 месте.

Кредитная организация – эмитент является динамично развивающимся и стабильным банком, о чем могут также свидетельствовать и финансовые показатели.

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

*Обыкновенные именные акции Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг; информация о рыночной капитализации Банка не предоставляется.*

### **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                             | 2007 год   | 2008 год   | 2009 год   | 2010 год   | 2011 год   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1                                      | 2          | 3          | 4          | 5          | 6          |
| Общая сумма заемных средств            | 16 581 377 | 27 936 924 | 30 141 305 | 51 129 671 | 45 568 670 |
| Общая сумма просроченной задолженности | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |

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

| №<br>пп | Наименование показателя  | Значение показателя, тыс. руб. |               |
|---------|--|--------------------------------|---------------|
|         |  | 01.01.2012 г.                  | 01.10.2012 г. |
| 1       | 2  | 3                              | 4             |
| 1       | Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,                  | 0                              | 3 000 000     |
| 2       | в том числе просроченные   | 0                              | 0             |
| 3       | Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,         | 3 024 131                      | 10 681 060    |
| 4       | в том числе просроченные   | 0                              | 0             |
| 5       | Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,           | 9 084 521                      | 10 846 939    |
| 6       | в том числе просроченные   | 0                              | 0             |
| 7       | Расчеты с клиентами по факторинговому, форфейтинговому операциям | 36 632                         | 193 352       |
| 8       | Расчеты с валютными и фондовыми биржами                          | 0                              | 0             |
| 9       | в том числе просроченные   | 0                              | 0             |
| 10      | Задолженность по выпущенным ценным бумагам                       | 33 423 386                     | 35 468 838    |
| 11      | в том числе просроченная   | 0                              | 0             |
| 12      | Итого  | 45 568 670                     | 60 190 189    |
| 13      | в том числе по просроченная                                      | 0                              | 0             |

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

| Показатель  | (тыс. руб.) |          |          |          |          |
|---|-------------|----------|----------|----------|----------|
|   | 2007 год    | 2008 год | 2009 год | 2010 год | 2011 год |
| 1   | 2           | 3        | 4        | 5        | 6        |
| Общая сумма кредиторской задолженности              | 255 221     | 87 580   | 236 979  | 493 248  | 718 307  |
| Общая сумма просроченной кредиторской задолженности | 0           | 0        | 0        | 0        | 0        |

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

| №<br>пп | Наименование показателя   | Значение показателя, тыс. руб. |               |
|---------|---|--------------------------------|---------------|
|         |   | 01.01.2012 г.                  | 01.10.2012 г. |
| 1       | 2   | 3                              | 4             |
| 1       | Расчеты по налогам и сборам   | 91 213                         | 132 494       |
| 2       | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 482                            | 165 609       |
| 3       | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями   | 93 945                         | 15 489        |
| 4       | Расчеты по доверительному управлению  | 0                              | 0             |
| 5       | Прочая кредиторская задолженность   | 532 667                        | 504 496       |
| 6       | в том числе просроченная  | 0                              | 0             |



|   |                             |         |         |
|---|-----------------------------|---------|---------|
| 7 | Итого                       | 718 307 | 818 088 |
| 8 | в том числе по просроченная | 0       | 0       |

**Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности.**

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

**Кредиторы, 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, в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.**

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов 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 утверждён проспект ценных бумаг:

**Регулирование размера обязательных резервов проводится в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации в установленные сроки. Неуплаченные штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.**

### 3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

| Вид и идентификационные признаки обязательства   |  |
|--|--|
| Синдицированный кредит, структурированный по схеме А/Б   |  |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении  |  |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)  | European Bank for Reconstruction and Development, Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Osterreich, UniCredit, Wachovia, State Bank of India, VTB Bank (Deutschland) AG, FBN Bank, AKA Bank, WGZ Bank, Anglo-Romanian Bank Ltd, Land Bank of Taiwan, Banif Bank, Adria Bank, BIA Bank, BRED Bank. |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта   | 100 000 000 долл. США, состоящие из:<br>Транша А – 30 000 000 долл. США (предоставил ЕБРР);<br>Транша Б1 – 29 500 000 долл. США; и<br>Транша Б2 – 40 500 000 долл. США.  |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта  | 0<br>Транш А был погашен 11.08.2011 г.<br>Транш Б1 был погашен 11.02.2010 г.<br>Транш Б2 был погашен 11.08.2009 г.   |
| Срок кредита (займа, лет)  | Транш А – на 3 года;<br>Транш Б1 – на 18 мес.; и<br>Транш Б2 – на 1 год.   |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых   | Транш А – 3,2% + 6 мес USD LIBOR<br>Транш Б1 – 2,3% + 6 мес USD LIBOR<br>Транш Б2 – 2,0% + 6 мес USD LIBOR   |
| Количество процентных (купонных) периодов  | 2  |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | нет  |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)   | 11.08.2011   |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)  | 11.08.2011   |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению                              | нет  |

### 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 завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

по состоянию на 01.10.2012

| № пп | Наименование показателя   | Значение показателя, тыс. руб. |           |            |            |            |            |
|------|---|--------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
|      |   | 2007 год                       | 2008 год  | 2009 год   | 2010 год   | 2011 год   | 01.10.2012 |
| 1    | Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения  | 2 080 400                      | 5 999 983 | 11 137 418 | 15 419 408 | 29 869 161 | 40 133 004 |
| 2    | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:   | 2 080 400                      | 5 999 983 | 11 137 418 | 15 419 408 | 29 869 161 | 40 133 004 |
| 3    | 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 | 0                              | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 4    | Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии  | 429 257                        | 1 238 001 | 2 494 203  | 11 103 831 | 21 753 895 | 26 907 826 |
| 5    | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии  | 429 257                        | 1 238 001 | 2 494 203  | 11 103 831 | 21 753 895 | 26 907 826 |

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

**Банк не предоставлял обеспечение в размере, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов за отчетный квартал.**

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

**Банк предоставляет обеспечение в форме гарантий, аккредитивов и поручительств,**

*которые являются разновидностью кредитных продуктов Банка.*

*Методика оценки риска по этим инструментам не отличается от методики оценки кредитоспособности заемщика/контрагента.*

*Банк не предоставляет обеспечения обязательств перед третьими лицами в иных формах.*

*Банк не предоставлял обеспечение в размере, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов за отчетный квартал.*

*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.*

### **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:

*Кредитная организация - эмитент не заключала указанные в данном пункте соглашения.*

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

*Размещение кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг не производится с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции. Денежные средства от планируемого размещения Облигаций планируется направить на расширение текущей деятельности Банка, на увеличение объема кредитных операций и на диверсификацию ресурсной базы.*

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

#### **3.5.1. Кредитный риск**

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. В банке действует многоуровневая система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании. Стратегическое руководство (утверждение кредитной политики, организация кредитной деятельности и управления кредитным риском) осуществляется Правлением Банка. Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются Кредитным комитетом. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Департаментом рисков, в ходе которой проводится комплексный анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и сроки и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его фактической стоимости. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу. Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком.

Для контроля и ограничения рисков по межбанковским операциям (кредиты, депозиты, конверсионные операции, операции на рынке FOREX) в Банке используется двухуровневая система. На первом этапе всесторонний анализ банков-контрагентов с целью установления и подтверждения лимитов проводится Аналитическим департаментом. При рассмотрении каждого контрагента используется его финансовая отчетность и дополнительные данные, получаемые из средств массовой информации и других открытых источников.

Определение размера лимита производится на основе принципов лимитной политики Банка. Их

основой является диверсификация рисков между различными банками-контрагентами, а также установление дифференцированных лимитов на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита по операциям с одним контрагентом. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковского кредитования. Окончательное решение по лимитам принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над рисками по межбанковским операциям.

### **3.5.2. Страновой риск**

Система управления страновыми рисками состоит из следующих этапов:

- сбор и анализ макроэкономических показателей и суверенных рейтингов, присвоенных странам международными рейтинговыми агентствами;
- анализ структуры принимаемых страновых рисков в разрезе отдельных видов кредитных операций;
- выявление стран, по которым присутствует повышенная концентрация страновых рисков относительно расчетных значений лимитов;

Система управления страновыми рисками позволяет принимать решения о возможности проведения операций с иностранными контрагентами с учетом текущей концентрации страновых рисков и планируемых операций, а также осуществлять оперативный контроль за соответствием принятых совокупных страновых рисков установленным лимитам.

В целях лимитирования рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка финансового состояния заемщиков на основании отчетности по МСФО, учитываются инвестиционные рейтинги различных мировых рейтинговых агентств. Объем операций, совершаемых Эмитентом с контрагентами или долговыми обязательствами эмитентов других стран относительно невелик.

Операции совершаются главным образом с первоклассными финансовыми институтами из стран Дальнего и Ближнего Зарубежья, обладающих высокими кредитными рейтингами, вероятность утраты ими кредитоспособности на коротком временном горизонте, с которыми связаны данные операции, оценивается Эмитентом как минимальный.

Отрицательных изменений экономической ситуации в регионах присутствия Эмитента и в России в целом, которые могут негативно повлиять на деятельность и финансовое положение Эмитента, в ближайшее время не прогнозируется. На текущий момент основными рисками, связанными с осуществлением деятельности в России, являются: значительный уровень безработицы, высокий уровень инфляции, нестабильный рост ВВП.

Правительство Москвы и Российской Федерации оказывают влияние на деятельность Эмитента посредством законодательного и нормативного регулирования, что может в значительной мере повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Эмитента. Московский регион относится к наиболее перспективным регионам с быстро растущей экономикой. Банк оценивает политическую и экономическую ситуацию в данном регионе как стабильную.

На основании изложенного Эмитент оценивает страновой риск, связанный с его бизнесом, как незначительный.

### **3.5.3. Рыночный риск**

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

#### ***а) фондовый риск***

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен по финансовым инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка, и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных

бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список ЦБ РФ.

Для оценки подверженности Банка ценовому риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждой ценной бумаге, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

#### ***б) валютный риск***

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательств в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения. В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

В рамках управления валютным риском Банка осуществляются следующие мероприятия. На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции №124-И ЦБ РФ: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) банка. Помимо этого, в Банке предусмотрена возможность установления управленческих лимитов на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте, пересматриваемых на регулярной основе, с использованием методологии VAR, а также установление уровней предельно допустимых потерь от неблагоприятного изменения курсов валют (stop-loss).

Осуществление описанных выше мероприятий в совокупности с наличием автоматизированной системы контроля размера открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

#### ***в) процентный риск***

Процентный риск связан с изменениями уровней доходности по различным финансовым инструментам. Он может находить отражение как в изменении получаемых Банком процентных доходов и расходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка. Для ограничения влияния процентного риска на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам выданных кредитов и срокам фондирования, который показывает дисбаланс между активами и пассивами Банка, подверженными изменениям процентной ставки. Результатом анализа является решение об оптимальной структуре активов и пассивов Банка, гарантирующее максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

### **3.5.4. Риск ликвидности**

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики. Анализ риска производится в несколько этапов:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

- на последнем этапе выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

Такая методика обеспечивает отсутствие «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение клиентских платежей, а также уменьшает издержки по внеплановому

привлечению дополнительных пассивов и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

### **3.5.5. Операционный риск**

В целях управления операционными рисками в Банке создано структурное подразделение – Сектор методологии внутреннего аудита и управления операционными рисками. Основными задачами данного подразделения являются получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для Банка размеров.

Подходы Банка к управлению этим видом риска определены в документе «Политика по управлению операционными рисками в ОАО »МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК«. Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционными рисками.

Управление данным типом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля, соответствующей нормативным требованиям Банка России, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

### **3.5.6. Правовой риск**

Правовые риски означают риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несоблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, а также вследствие несовершенства правовой системы.

*С изменением валютного регулирования:*

Риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, является незначительным, учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства.

*С изменением налогового законодательства:*

Изменения налогового законодательства в сторону увеличения налоговых отчислений с кредитных организаций в настоящее время не ожидается.

*С изменением правил таможенного контроля и пошлин:*

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин не оказывает существенного влияния на деятельность Банка, поскольку Банк не осуществляет торговой и посреднической деятельности.

*С изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, находящиеся*

которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Риск изменения требований по лицензированию является незначительным, учитывая бессрочный характер полученных Банком лицензий.

*С изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации - эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует кредитная организация - эмитент:*

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

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;

- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативно-распорядительных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;

- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;

- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;

- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, а также контроль за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;

- поддержка эффективной защиты прав и интересов Банка во взаимоотношениях с клиентами, органами власти и управления, при решении правовых вопросов в судах; своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;

- обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

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

Репутационный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Кредитная история Банка включает крупные кредиты от ведущих кредитных организаций мира, синдицированные кредиты, эмиссии облигаций. Банк также имеет устойчивую деловую репутацию среди розничных клиентов.

Кредитная организация - эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства кредитной организации - эмитента.

### **3.5.8. Стратегический риск**

В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков в

результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Банк тщательно разрабатывает стратегию развития, предусматривающую наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности.

В целях снижения стратегического риска, в Банке на регулярной основе отслеживается выполнение стратегических планов и при необходимости принимаются управленческие решения по корректировке стратегии. Организована система управленческой отчетности, информация в которой обновляется в ежедневном режиме. Это позволяет контролировать выполнение стратегических планов текущего года на ежедневной основе.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. В Наблюдательный совет Банка входят также пять независимых директоров, обладающих значительным опытом работы в крупных международных организациях. Таким образом, ввиду четко построенной структуры управления Банка риск возникновения убытков в результате принятия неверных решений относительно стратегии развития достаточно низок.



## 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

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | введено с 18 августа 1999 года |
|---|--------------------------------|

Сокращенное фирменное наименование

|                                 |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | введено с 18 августа 1999 года |
|---------------------------------|--------------------------------|

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

*Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.*

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) ОАО  
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

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  |
| 12.05.1993     | Коммерческий банк «Московский кредитный банк»  | Московский кредитный банк                       | Решение Общего собрания акционеров Банка (протокол от 02.04.1993 № 10)                               |
| 04.07.1995     | Акционерный коммерческий банк «Московский кредитный банк»                                | Московский кредитный банк                       | Решение Общего собрания акционеров Банка (протокол от 15.09.1994 № 1/15, протокол от 25.01.1995 № 2) |
| 05.10.1998     | Коммерческий банк «Московский кредитный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) | КБ «Московский кредитный банк»                  | Решение Общего собрания участников Банка (протокол от 27.08.1998 № 11)                               |
| 18.08.1999     | Коммерческий Банк «Московский кредитный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) | ООО «КБ «Московский кредитный банк»             | Решение Общего собрания участников Банка (протокол от 20.04.1999 № 6)                                |

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

|   |                     |
|---|---------------------|
| Основной государственные регистрационный номер  | 1027739555282       |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального | 18 ноября 2002 года |

|   |                         |
|---|-------------------------|
| закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:   |                         |
| наименование регистрирующего органа, внесшего запись  |                         |
| <b>Министерство Российской Федерации по налогам и сборам (межрайонная инспекция МНС России №39 по г.Москве)</b>                   |                         |
| Дата регистрации в Банке России:  | «05» августа 1992 года. |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | 1978                    |

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

|  |  |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | <b>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций</b> |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 1978   |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 20.01.2000   |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Центральный Банк Российской Федерации                            |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | Без ограничения срока действия                                   |

|  |   |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | <b>Лицензия на осуществления банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов</b> |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 1978  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 18.08.1999  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Центральный Банк Российской Федерации   |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | Без ограничения срока действия  |

|  |   |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | <b>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами</b> |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-03675-001000  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 07.12.2000  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг  |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | Без ограничения срока действия  |

|  |   |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | <b>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности</b> |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-03476-100000  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 07.12.2000  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг  |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | Без ограничения срока действия  |

|  |  |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ)         | <b>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности</b> |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, | 177-03579-010000   |

|   |  |
|---|--|
| подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ |  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)                | 07.12.2000                                 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)             | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)              | Без ограничения срока действия             |

|  |   |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | <b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности</b> |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-04183-000100  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | от 20.12.2000   |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг  |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | Без ограничения срока действия  |

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

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) был создан 05.08.1992 г. под наименованием АКБ «Московский кредитный банк» (Акционерное общество открытого типа).

04.07.1995 г. АКБ «Московский кредитный банк» (Акционерное общество открытого типа) решением акционеров был преобразован в Коммерческий банк «Московский кредитный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), который являлся его правопреемником.

18.08.1999 г. Коммерческий банк «Московский кредитный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) решением участников был преобразован в «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество), который является его правопреемником и продолжает оказывать банковские услуги под текущим наименованием.

В настоящее время «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) является универсальной кредитно-финансовой организацией, и предоставляет полный перечень услуг для корпоративных клиентов и частных лиц, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий Клиентов. Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование физических и юридических лиц.

Юридическим лицам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок. Также компаниям предлагаются лизинговые и факторинговые услуги, эквайринг, РКО.

Частным лицам «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

Открытость бизнеса и устойчивые позиции позволили «МОСКОВСКОМУ КРЕДИТНОМУ БАНКУ» (открытое акционерное общество) в декабре 2004 года вступить в государственную систему страхования вкладов.

Среди корпоративных клиентов «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество) такие компании, как: АФК «Система», «X5 Retail Group», «Роснефть», «Интер РАО ЕЭС», «Уралхим», «Bosco di Ciliegi», Торговый дом «ГУМ», «Эльдорадо», «М.Видео», «Мечел», «Магнолия», «Евросет», «Связной», «Авто 49», «Мираторг», «Л'Этуаль», «Синергия», «Новый книжный мир», «Люксор», «Объединенная Энергостроительная Корпорация», «Иль Де Ботэ», «ОЛДИ», «Снежная королева», «СпортМастер», «Белый Ветер ЦИФРОВОЙ», «Цифровой центр ИОН», «Центр Обувь», «Старик Хоттабыч», «Е4», «Сити Обувь», «Дженсер», Сеть аптек «А5», Сеть аптек «З6.6», «Верофарм», «Копейка», «Красный куб», «Бюрократ», «Формула Кино», «Сбарро», «Планета Суши», «IL Патио», «Мерлион», «Джентльмен» и многие другие.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет ежегодно привлекать иностранные инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес клиентов Банка.

Территориальная сеть Банка насчитывает 61 отделение и 13 операционных касс, более 600 банкоматов и 3969 платежных терминалов в Москве и Московской области. Банк является лидером по числу платежных терминалов в Москве (первое место в рэнкинге банков по количеству собственных транзакционно-платежных терминалов, расположенных в Москве по итогам 2011 года, РБК.Рейтинг) и обладает одной из крупнейших инкассаторских служб в Московском регионе.

Кредитные рейтинги банка: Standard and Poor's - долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «B+», краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «B», кредитный рейтинг по национальной шкале «ruA+», прогноз – «Стабильный»; рейтинг Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента «BB-», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг устойчивости «bb-», рейтинг поддержки «5», долгосрочный рейтинг по национальной шкале «A- (rus)», прогноз — «Стабильный»; Moody's Investors Service - рейтинг финансовой устойчивости «B1», долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «B1/NP», долгосрочный рейтинг по национальной шкале «A2.ru», прогноз – «Стабильный»; «Рус-Рейтинг» - кредитный рейтинг по международной шкале «BBB», кредитный рейтинг по национальной шкале «AA», прогноз – «Стабильный».

В июле 2011 года «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) впервые вошел в рейтинг 1000 крупнейших банков мира по капиталу I уровня в соответствии с Базельским Соглашением, составленный журналом The Banker по итогам 2010 года, заняв 822 место.

Банк является участником ведущих ассоциаций и объединений банковского сообщества, и обладает всеми необходимыми лицензиями на осуществление банковской деятельности.

Подробная информация о Банке размещена на сайте [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

#### 4.1.4. Контактная информация

|   |  |
|---|--|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента:  | 107045, г. Москва, Луков переулок, д.2, стр. 1 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции:   | 107045, г. Москва, Луков переулок, д.2, стр. 1 |
| Номер телефона, факса:  | (495) 777-4-888                                |
| Адрес электронной почты:  | info@mkb.ru                                    |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах | www.mkb.ru                                     |

*Эмитент не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами.*

#### 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

|      |            |
|------|------------|
| ИНН: | 7734202860 |
|------|------------|

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

### 4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

#### 4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

|        |       |
|--------|-------|
| ОКВЭД: | 65.12 |
|--------|-------|

#### 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)***

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Эмитент может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной форме;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, а также осуществлять иные операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ;
- выдавать банковские гарантии.

Помимо перечисленных выше операций Эмитент вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Эмитент вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Все банковские операции и другие сделки Эмитент имеет право осуществлять в рублях и иностранной валюте.

Банк занимает прочные позиции в целом ряде сегментов розничных и корпоративных банковских услуг. Основные направления, на которых сфокусирован бизнес Банка, – это кредитование предприятий среднего и малого бизнеса, торговое финансирование, потребительское кредитование.

Хозяйственную деятельность Банк ведет преимущественно в Москве и Московском регионе.

***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 завершённых 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***

| 2007   | 2008  | 2009  | 2010  | 2011  | 01.10.2012 |
|--------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 92,13% | 95,4% | 97,7% | 95,8% | 97,6% | 94,6%      |

***Изменений 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 не происходило.***

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

#### 4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

В долгосрочной стратегии развития Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института с акцентом на развитие кредитования корпоративного бизнеса, кредитования физических лиц за счёт новых перспективных продуктов и услуг.

Банк намерен проводить гибкую конкурентоспособную тарифную политику; развивать и совершенствовать банковские технологии, повышать корпоративную культуру и качество корпоративного управления, а также уделять особое внимание поддержанию высокого качества предоставляемых услуг, извлекая пользу от синергии направлений деятельности Банка, в которых Банк имеет определенные преимущества перед другими аналогичными финансовыми организациями.

Стратегия Банка на ближайшие годы нацелена на последующее развитие территориальной сети в Москве и Московской области, создание крупнейшего в Московском регионе центра розничного кредитования, развитие банкоматной и терминальной сети, инкассации, программ с использованием пластиковых карт и электронного обслуживания.

В качестве источников фондирования планируется привлечение средств от физических и юридических лиц, международное финансирование, размещение Облигационных и вексельных займов как на внутреннем, так и внешнем рынках.

Стратегия будет устанавливать приоритетность развития конкретных направлений деятельности, последовательность реализации намеченных программ и мероприятий, и достижения, таким образом, намеченных целей.

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

##### 1.

|  |  |
|--|--|
| Наименование организации:                                    | Ассоциация российских банков (АРБ)   |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | участник ассоциации  |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | - в рамках деятельности Рабочей группы Ассоциации участвует в решениях по вопросам совершенствования законодательной и нормативно – правовой базы организации;<br>- участие в конференциях;<br>- участие в подготовке мероприятий Ассоциации;<br>- обмен информацией (получение информации для текущей деятельности Банка и для деятельности его клиентов) |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | Банк – член АРБ с 12.03.1999, бессрочно  |

*Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов ассоциации.*

##### 2.

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)                                       |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является участником ассоциации и возглавляет комитет по развитию малого предпринимательства. |
| Функции кредитной организации -                              | - в рамках деятельности Рабочей группы Ассоциации   |

|   |  |
|---|--|
| эмитента в организации:                                     | участвует в решениях по вопросам совершенствования законодательной и нормативно – правовой базы организации;<br>- участие в заседаниях;<br>- участие в конференциях;<br>- участие в подготовке мероприятий Ассоциации;<br>- обмен информацией (получение информации для текущей деятельности Банка и для деятельности его клиентов). |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | Банк – член Ассоциации «Россия» с 05.09.2002, бессрочно.   |

***Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов ассоциации.***

### 3.

|  |  |
|--|--|
| Наименование организации:                                    | «МОСКОВСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА» (МФБ)  |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | участник   |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | - участие в торгах;<br>- получение биржевой, правовой и иной информации. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | Банк – ассоциированный член МФБ с 20.02.1997, бессрочно                  |

***Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов ассоциации.***

### 4.

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Московская международная валютная ассоциация (ММВА)   |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | участник ассоциации   |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | - участие в работе Ассоциации по вопросам совершенствования законодательной и нормативно-правовой базы организации;<br>- обмен информацией (получение информации для текущей деятельности Банка и для деятельности его клиентов). |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | Банк – член ММВА с 22.04.1999, бессрочно  |

***Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов ассоциации.***

### 5.

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ФБ ММВБ)           |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | участник  |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | - участие в торгах;<br>- получение биржевой, правовой и иной информации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | Банк – член Секции фондового рынка ФБ ММВБ с 13.05.1997, бессрочно      |

***Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов ассоциации.***

### 6.

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Наименование организации: | Российская Национальная Ассоциация Членов СВИФТ |
|---------------------------|---|

|  |   |
|--|---|
|  | (РОССВИФТ)  |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | член ассоциации   |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Использование технических средств и систем связи Ассоциации; получение методической и информационной поддержки. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | Банк – член РОССВИФТ с 04.05.2000, бессрочно  |

*Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов ассоциации.*

#### 7.

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Американо-Российский Деловой Совет (U.S. – Russia Business Council) (USRBC) |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | член совета   |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | членство  |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | Банк – участник USRBC с 20.03.2001, бессрочно                               |

*Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов ассоциации.*

#### 8.

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Подольская торгово-промышленная палата (ПТПП)   |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | участник  |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | - участие в осуществлении целей, задач и функций Палаты;<br>- внесение на рассмотрение руководящих органов Палаты предложений, относящихся к ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | Банк – член ПТПП с 11.03.2004, бессрочно  |

*Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов ассоциации.*

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

*Кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.*

#### 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. |
|---|---|--|
| <b>Отчетная дата: 01.01.2012</b>              |   |  |
| Недвижимое имущество                          | 2 185 511   | 155 784                                  |
| Машины и оборудование                         | 1 303 102   | 364 867                                  |
| Прочие основные средства                      | 82 613  | 32 535                                   |
| Итого:  | 3 571 226   | 553 186                                  |
| <b>Отчетная дата: 01.01.2011</b>              |   |  |
| Недвижимое имущество                          | 2 173 966   | 109 069                                  |
| Машины и оборудование                         | 754 862   | 241 302                                  |
| Прочие основные средства                      | 63 201  | 23 032                                   |
| Итого:  | 2 992 029   | 373 403                                  |
| <b>Отчетная дата: 01.01.2010</b>              |   |  |
| Основные средства (кроме земли)               | 2 746 170   | 259 706                                  |
| Итого:  | 2 746 170   | 259 706                                  |
| <b>Отчетная дата: 01.01.2009</b>              |   |  |
| Основные средства (кроме земли)               | 1 741 115   | 150 151                                  |
| Итого:  | 1 741 115   | 150 151                                  |
| <b>Отчетная дата: 01.01.2008</b>              |   |  |
| Основные средства (кроме земли)               | 323 163   | 110 281                                  |
| Итого:  | 323 163   | 110 281                                  |

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

Амортизация начисляется линейным методом исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основного средства и срока его полезного использования.

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

В течение пяти последних завершённых финансовых лет переоценка основных средств проводилась один раз 19.03.2010г. по объектам недвижимого имущества по состоянию на 01.01.2010г. как событие после отчетной даты.

| 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   |
| Недвижимое имущество                          | 1 338 883  | 1 304 796  | 2 172 358  | 2 109 809  | Переоценка проведена 19.03.2010 по рыночной стоимости объектов недвижимого имущества, подтвержденной отчетом № 08-02/2010 от 19.03.2010г. |

|        |           |           |           |           |   |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|---|
|        |           |           |           |           | ООО «Аудиторская фирма «МЭФ-Аудит» с применением затратного, сравнительного и доходного подхода |
| Итого: | 1 338 883 | 1 304 796 | 2 172 358 | 2 109 809 |   |

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

***Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, не имеется.***

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

| Характер обременения основных средств           | Момент возникновения обременения  | Срок действия обременения | Группа Основных средств | Количество единиц | Остаточная стоимость, тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------------------|
| Основные средства предоставлены Банком в аренду | В соответствии с договором аренды | На неопределенный срок    | POS-терминалы           | 218               | 2 096                           |
| Основные средства предоставлены Банком в аренду | В соответствии с договором аренды | На неопределенный срок    | ВОЛС                    | 1                 | 135                             |
|   |                                   |                           | ИТОГО:                  | 219               | 2 231                           |

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

***Кредитная организация-эмитент не имеет подконтрольных лиц (организаций), имеющих для нее существенное значение.***

## 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 завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:*

(тыс. руб.)

| № п/п | Наименование статьи  | 2007 год  |
|-------|--|-----------|
|       | <i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>                                    |           |
| 1     | Размещения средств в кредитных организациях  | 111 597   |
| 2     | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                              | 2 780 246 |
| 3     | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)  | 0         |
| 4     | Ценных бумаг с фиксированным доходом   | 214 345   |
| 5     | Других источников  | 5 152     |
| 6     | Всего процентов полученных и аналогичных доходов                                       | 3 111 340 |
|       | <i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>                                   |           |
| 7     | Привлеченным средствам кредитных организаций   | 544 502   |
| 8     | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                              | 901 024   |
| 9     | Выпущенным долговым обязательствам   | 572 129   |
| 10    | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов                                      | 2 017 655 |
| 11    | Чистые процентные и аналогичные доходы   | 1 093 685 |
| 12    | Чистые доходы от операций с ценными бумагами   | 93 784    |
| 13    | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | -14 199   |
| 14    | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0         |
| 15    | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 117 319   |
| 16    | Комиссионные доходы  | 908 190   |
| 17    | Комиссионные расходы   | 90 298    |
| 18    | Чистые доходы от разовых операций  | 82 673    |
| 19    | Прочие чистые операционные доходы  | -109 858  |
| 20    | Административно-управленческие расходы   | 1 441 601 |
| 21    | Резервы на возможные потери  | -152 669  |
| 22    | Прибыль до налогообложения   | 487 026   |
| 23    | Начисленные налоги (включая налог на прибыль)  | 203 267   |
| 24    | Прибыль (убыток) за отчетный период  | 283 759   |

| № строки | Наименование статьи  | 2008 год  | 2009 год  | 2010 год   |
|----------|--|-----------|-----------|------------|
| 1        | Процентные доходы, всего, в том числе:                       | 5 168 477 | 9 773 761 | 14 641 928 |
| 1.1      | От размещения средств в кредитных организациях               | 122 874   | 161 995   | 46 725     |
| 1.2      | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 4 691 004 | 8 293 315 | 12 079 441 |
| 1.3      | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)             | 0         | 0         | 0          |
| 1.4      | От вложений в ценные бумаги                                  | 354 599   | 1 318 451 | 2 515 762  |
| 2        | Процентные расходы, всего, в том числе:                      | 2 685 791 | 5 773 431 | 8 290 157  |
| 2.1      | По привлеченным средствам кредитных организаций              | 656 876   | 1 282 388 | 643 109    |
| 2.2      | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 1 287 846 | 3 095 031 | 5 388 274  |
| 2.3      | По выпущенным долговым обязательствам                        | 741 069   | 1 396 012 | 2 258 774  |
| 3        | Чистые процентные доходы (отрицательная)                     | 2 482 686 | 4 000 330 | 6 351 771  |

|     |  |           |            |             |
|-----|--|-----------|------------|-------------|
|     | процентная маржа)  |           |            |             |
| 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: | -616 554  | -2 457 357 | - 3 153 400 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | -18 673   | -103 334   | - 127 241   |
| 5   | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 1 866 132 | 1 542 973  | 3 198 371   |
| 6   | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -118 161  | 383 027    | - 104 105   |
| 7   | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | -2 028    | 49 630     | 460 459     |
| 8   | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | 0         | -11        | - 3 422     |
| 9   | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 476 251   | 108 812    | - 246 256   |
| 10  | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -68 343   | 20 088     | 320 320     |
| 11  | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 2 475     | 123        | 215         |
| 12  | Комиссионные доходы  | 1 247 586 | 1 426 049  | 2 098 539   |
| 13  | Комиссионные расходы   | 156 429   | 131 451    | 365 431     |
| 14  | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | -150 248  | -28 774    | 9 209       |
| 15  | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 0         | 0          | 0           |
| 16  | Изменение резерва по прочим потерям  | -43 820   | -318 811   | - 297 897   |
| 17  | Прочие операционные доходы   | 275 497   | 100 209    | 150 437     |
| 18  | Чистые доходы (расходы)  | 3 328 912 | 3 151 864  | 5 220 439   |
| 19  | Операционные расходы   | 2 158 631 | 2 117 779  | 3 219 878   |
| 20  | Прибыль до налогообложения   | 1 170 281 | 1 034 085  | 2 000 561   |
| 21  | Начисленные (уплаченные) налоги  | 502 554   | 559 665    | 746 230     |
| 22  | Прибыль (убыток) за отчетный период  | 667 727   | 474 420    | 1 254 331   |

| № строки | Наименование статьи  | 2011 год   |
|----------|--|------------|
| 1        | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 21 150 801 |
| 1.1      | От размещения средств в кредитных организациях   | 174 036    |
| 1.2      | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 18 088 477 |
| 1.3      | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0          |
| 1.4      | От вложений в ценные бумаги  | 2 888 288  |
| 2        | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 12 128 528 |
| 2.1      | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 694 114    |
| 2.2      | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 8 545 843  |
| 2.3      | По выпущенным долговым обязательствам  | 2 888 571  |
| 3        | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 9 022 273  |
| 4        | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолженности, ср-вам, размещ на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе: | -3 950 485 |
| 4.1      | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 85 086     |
| 5        | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 5 071 788  |
| 6        | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -811 991   |

|      |  |           |
|------|--|-----------|
| 7    | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи           | 47 321    |
| 8    | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                 | -595      |
| 9    | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 482 481   |
| 10   | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -424 468  |
| 11   | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                      | 152       |
| 12   | Комиссионные доходы  | 2 834 068 |
| 13   | Комиссионные расходы   | 592 330   |
| 14   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 955       |
| 15   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения       | 0         |
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям  | -255 844  |
| 17   | Прочие операционные доходы   | 306 568   |
| 18   | Чистые доходы (расходы)  | 6 658 105 |
| 19   | Операционные расходы   | 5 339 092 |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 1 319 013 |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги  | 623 293   |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения   | 695 720   |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                            | 0         |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                          | 0         |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                 | 0         |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                     | 695 720   |

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

В 2008 году прибыль Банка выросла в 2,4 раза до 667 727 тыс. руб.

В 2009 году прибыль Банка снизилась в 1,4 раза до 474 420 тыс. руб. Причиной указанного снижения явился экономический кризис 2008 года.

В 2010 году прибыль Банка выросла в 2,6 раза до 1 254 331 тыс. руб.

В 2011 году прибыль Банка сократилась в 1,8 раза до 695,7 млн. руб.

Причиной снижения прибыли является полученный убыток от операций с ценными бумагами. Увеличение чистого процентного дохода, в основном, связано с увеличением кредитного портфеля Банка.

Основными источниками доходов Банка являются процентные и комиссионные доходы.

За период 2007-2011 гг. Банк показывает высокую динамику темпов роста процентных доходов:

- по итогам 2008г. процентные доходы Банка увеличились в 1,7 раза по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2009г. процентные доходы Банка сократились в 1,9 раза по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2010г. процентные доходы Банка увеличились в 1,5 раза по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2011г. процентные доходы Банка увеличились в 1,4 раза по отношению к величине предыдущего года и составили 21 150,8 млн. руб.;

Второй по величине статьей в доходах Банка являются комиссионные доходы.

За период 2007 - 2010гг. Банк показывает следующую динамику темпов роста комиссионных доходов:

- по итогам 2008г. комиссионные доходы Банка сократились в 1,4 раза по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2009г. комиссионные доходы Банка увеличились в 1,1 раза по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2010г. комиссионные доходы Банка увеличились в 1,5 раза по отношению к величине предыдущего года;
- по итогам 2011г. комиссионные доходы Банка увеличились в 1,4 раза по отношению к величине предыдущего года и составили 2 834,1 млн. руб.

Подтверждением успешной работы Банка в целом является превышение процентных доходов над процентными расходами за рассматриваемый период, а именно:

- по итогам 2007г. процентные доходы превысили процентные расходы на 1 093 685 тыс. руб.;
- по итогам 2008г. процентные доходы превысили процентные расходы на 2 482 686 тыс. руб.;
- по итогам 2009г. процентные доходы превысили процентные расходы на 4 000 330 тыс. руб.;
- по итогам 2010г. процентные доходы превысили процентные расходы на 6 351 771 тыс. руб.;
- по итогам 2011г. процентные доходы превысили процентные расходы на 9 022,3 млн. руб.

Подтверждением успешной работы Банка в целом является превышение процентных доходов над процентными расходами за рассматриваемый период.

*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 совпадают.*

*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, совпадают.*

## 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 завершённых финансовых лет либо на дату окончания каждого завершённого финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива                           | Допустимое значение норматива   | Фактическое значение норматива |          |          |          |          |
|--|--|---|--------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|  |  |   | 2007 год                       | 2008 год | 2009 год | 2010 год | 2011 год |
| Н1                                     | Достаточности капитала                       | Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11% | 12,7                           | 11,61    | 12,7     | 12,4     | 11,7     |
| Н2                                     | Мгновенной ликвидности                       | Min 15%   | 65,20                          | 89,5     | 147,9    | 104,1    | 173,4    |
| Н3                                     | Текущей ликвидности                          | Min 50%   | 101,30                         | 90,3     | 103      | 131      | 130,7    |
| Н4                                     | Долгосрочной ликвидности                     | Max 120%  | 60,90                          | 64,1     | 61,7     | 65       | 56,9     |
| Н6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика | Max 25%   | 16,2                           | 22,6     | 20       | 11,8     | 13,8     |

|       |  |          |        |       |       |       |       |
|-------|--|----------|--------|-------|-------|-------|-------|
|       | или группу связанных заемщиков   |          |        |       |       |       |       |
| H7    | Максимальный размер крупных кредитных рисков   | Max 800% | 152,40 | 282,6 | 266,2 | 215,2 | 265,2 |
| H9.1  | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%  | 1,70   | 0     | 0     | 0     | 0     |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам  | Max 3%   | 1,90   | 1,72  | 2,62  | 2,4   | 1,2   |
| H12   | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%  | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |

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

Для контроля за состоянием ликвидности Эмитента устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной, которые регулируют (ограничивают) риски потери Эмитентом ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Структура активов и пассивов Эмитента оставалась достаточно сбалансированной в течение рассматриваемого периода, что выражено в выполнении всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Эмитента Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Эмитента и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Эмитента, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Значение норматива Н1 имеет незначительные колебания. Минимальное значение пришлось на 2008 год.

За рассматриваемый период норматив Н1 не выходил за пределы допустимых значений. По результатам отчетности за период с 2007 года по 2011 год произошли следующие изменения значений норматива достаточности капитала (Н1):

за период 2007-2008 – уменьшение показателя на 8,6%;  
за период 2008-2009 – увеличение показателя на 9,4%;  
за период 2009-2010 – уменьшение показателя на 2,4%.  
за период 2010-2011 – уменьшение показателя на 5,6%.

Норматив мгновенной ликвидности Эмитента Н2 регулирует (ограничивает) риск потери Эмитентом ликвидности в течение одного операционного дня. Значение данного норматива в рассматриваемом периоде находилось на высоком уровне.

По результатам отчетности за период с 2007 года по 2011 год произошли следующие изменения значений норматива достаточности капитала (Н2):

за период 2007-2008 – увеличение показателя на 37,3%;  
за период 2008-2009 – увеличение показателя на 65,3%;  
за период 2009-2010 – уменьшение показателя на 29,6%.  
за период 2010-2011 – увеличение показателя на 66,6%.

Изменение значения данного показателя в течение рассматриваемого периода более, чем на 10% связано с изменением суммы высоколиквидных активов, а также изменением суммы пассивов по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности Эмитента Н3 регулирует (ограничивает) риск потери Эмитентом ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.

По результатам отчетности за период с 2007 года по 2011 год произошли следующие изменения значений норматива достаточности капитала (Н3):

за период 2007-2008 – уменьшение показателя на 10,9%;  
за период 2008-2009 – увеличение показателя на 14,1%;  
за период 2009-2010 – увеличение показателя на 27,2%;  
за период 2010-2011 – уменьшение показателя на 0,2%.

Норматив долгосрочной ликвидности эмитента Н4 регулирует (ограничивает) риск потери Эмитентом ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

По результатам отчетности за период с 2007 года по 2011 год произошли следующие изменения значений норматива достаточности капитала (Н4):

за период 2007-2008 – увеличение показателя на 5,3%;  
за период 2008-2009 – уменьшение показателя на 3,7%;  
за период 2009-2010 – увеличение показателя на 5,3%;  
за период 2010-2011 – уменьшение показателя на 12,5%.

Изменение значения данного показателя более, чем на 10%, связано с изменением суммы долгосрочных кредитных требований Банка, а также изменением размера собственных средств банка и обязательств Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года в течение рассматриваемого периода.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) находился в допустимых пределах.

По результатам отчетности за период с 2007 года по 2011 год произошли следующие изменения значений норматива достаточности капитала (Н6):

за период 2007-2008 – увеличение показателя на 39,5%;  
за период 2008-2009 – уменьшение показателя на 11,5%;  
за период 2009-2010 – уменьшение показателя на 41%;  
за период 2010-2011 – увеличение показателя на 16,9%.

Изменение значения данного показателя в течение рассматриваемого периода более, чем на 10% , связано с изменением объема собственных средств, а также величины крупных кредитов, предоставленных заемщикам.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7) выполнялся Эмитентом за все рассматриваемые отчетные периоды.

По результатам отчетности за период с 2007 года по 2011 год произошли следующие изменения значений норматива достаточности капитала (Н7):



за период 2007-2008 – увеличение показателя на 85,4%;  
за период 2008-2009 – уменьшение показателя на 5,8%;  
за период 2009-2010 – уменьшение показателя на 19,2%;  
за период 2010-2011 – увеличение показателя на 23,2%.

Изменение значения данного показателя в течение рассматриваемого периода более, чем на 10%, связано с изменением объема собственных средств, а также с изменением величины крупных кредитов, предоставленных заемщикам.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (норматив Н9.1) за рассматриваемый период имеет нулевые значения, за исключением значений по состоянию на 2007 год.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживается в пределах ниже установленного максимума. Изменение значения норматива в течение рассматриваемого периода более, чем на 10%, связано с изменением объема собственных средств, а также величины кредитов, предоставленных физическим лицам, соответствующим критериям определения «инсайдер».

В целом показатели за рассматриваемый период демонстрируют, что банк стабильно и уверенно выполняет все требования обязательных нормативов ликвидности и платежеспособности. В целом изменения показателей на 10 и более процентов происходили вследствие реализации стратегии управления ресурсами Банка, ориентированной на более активное использование привлеченных средств для извлечения прибыли. И как следствие - излишнюю ликвидность Банк направлял в наиболее доходные инструменты. При этом предпринимаются все необходимые действия для исполнения требований Банка России по ликвидности.

Благодаря грамотному управлению Банк имеет достаточный запас по ликвидности. Одним из основных инструментов обеспечения должного уровня ликвидности являлись вложения Банка в высоколиквидные ценные бумаги первоклассных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России.

*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 совпадают.*

*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, совпадают.*

### 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 завершённый 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:

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя                                | 01.01.2011 г. | 01.01.2012 г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1            | 2  |               | 4             |
| 000          | Собственные средства (капитал). Итого.<br>в том числе: | 18 35 81      | 24 572 609    |

|       |  |            |            |
|-------|--|------------|------------|
| 00    | Основной капитал   | X          | X          |
| 101   | Уставный капитал кредитной организации   | 6 276 158  | 10 776 158 |
| 102   | Эмиссионный доход кредитной организации  | 162 685    | 162 685    |
| 103   | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет   | 2 3 3 163  | 3 617 495  |
| 104   | Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:   | 0          | 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          | 0          |
| 106   | Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)   | 281 073    | 283 459    |
| 1 7   | Субординированный заем с дополнительными условиями   | 1 362 25   | 2 225 943  |
| 108   | Источники основного капитала, итого  | 10 445 404 | 17 065 740 |
| 109   | Нематериальные активы  | 912        | 176        |
| 110   | Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров(участников)   | 0          | 0          |
| 111   | Непокрытые убытки предшествующих лет   | 0          | 0          |
| 112   | Убыток текущего года, в том числе:   | 0          | 0          |
| 112.1 | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг  | 0          | 0          |
| 113   | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов   | 0          |            |
| 114   | Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы | 0          | 0          |
| 113   | Отрицательная величина дополнительного капитала  | 0          | 0          |
| 114   | Основной капитал, итого  | 0 4 492    | 17 065 64  |
| 200   | Дополнительный капитал   | X          | X          |
| 201   | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки   | 805 690    | 805 650    |
| 202   | Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года  | 0          | 0          |
| 203   | Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть), в том числе:  | 1 282 354  | 721 905    |
| 203.1 | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг  | - 223 867  | - 5 63     |
| 204   | Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости   | 5 826 274  | 5 979 490  |
| 205   | Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке  | 0          | 0          |
| 206   | Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций   | 0          | 0          |

|     |   |            |            |
|-----|---|------------|------------|
| 207 | Нераспределенная прибыль предшествующих лет   | 0          | 0          |
| 208 | Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы   | 0          | 0          |
| 209 | Источники дополнительного капитала, итого   | 7 914 318  | 7 507 045  |
| 210 | Дополнительный капитал, итого   | 7 914 318  | 7 507 045  |
| 30  | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала  | X          | X          |
| 301 | Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества   | 0          | 0          |
| 302 | Величина недосозданного резерва на возможные потери   | 0          | 0          |
| 303 | Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон   | 0          | 0          |
| 304 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  | 0          | 0          |
| 305 | Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированный займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентами   | 0          | 0          |
| 40  | Промежуточный итог  | 18 358 810 | 24 572 609 |
| 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          | 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          | 0          |
| 503 | Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику   | 0          |            |

(с 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование по азателя  | 01.01.2009 г. | 01.01.2010 г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1            | 2  | 3             | 4             |
| 000          | Собственные средства (капитал), итого, в том числе:  | 6 155 494     | 10 807 934    |
| 100          | Основной капитал   | X             | X             |
| 101          | Уставный капитал кредитной организации   | 3 276 158     | 6 276 158     |
| 102          | Эмиссионный доход кредитной организации  | 162 685       | 162 685       |
| 103          | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет   | 1 21 017      | 1 888 743     |
| 104          | Часть нераспределенной прибыли текущего год  | 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             | 0             |

|       |   |           |           |
|-------|---|-----------|-----------|
| 105   | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года  | 0         | 0         |
| 106   | Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)  | 239 176   | 239 506   |
| 107   | Источники основного капитала. итого   | 4 899 036 | 8 567 092 |
| 108   | Нематериальные активы   | 26        | 3 072     |
| 109   | Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)   | 0         | 0         |
| 110   | Непокрытые убытки предшествующих лет  | 0         | 0         |
| 111   | Убыток текущего года  | 0         | 0         |
| 111.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг  | 0         | 0         |
| 112   | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций - резидентов   | 0         | 0         |
| 113   | Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы         | 0         | 0         |
| 114   | Отрицательная величина дополнительного капитала   | 0         | 0         |
| 115   | Основной капитал. итого   | 4 899 010 | 8 564 020 |
| 200   | Дополнительный капитал  | X         | X         |
| 201   | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки  | 1 149     | 805 832   |
| 202   | Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года  | 0         | 0         |
| 203   | Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)   | 667 727   | 791 774   |
| 203.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг  | -2 613    | 641 505   |
| 204   | Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости  | 587 08    | 4 884     |
| 205   | Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке   | 0         | 0         |
| 206   | Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций  | 0         | 0         |
| 207   | Нераспределенная прибыль предшествующих лет   | 0         | 0         |
| 208   | Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0         | 0         |
| 209   | Источники дополнительного капитала. итого   | 1 256 484 | 2 02 490  |
| 210   | Дополнительный капитал. итого   | 1 256 484 | 2 202 490 |
| 300   | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала  | X         | X         |
| 301   | Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества   | 0         | 0         |
| 302   | Величина недосозданного резерва на возможные потери   | 0         | 0         |

|     |  |          |            |
|-----|--|----------|------------|
| 303 | Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон  | 0        | 0          |
| 304 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней   | 0        | 0          |
| 305 | Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям - резидентам  | 0        | 0          |
| 400 | Промежуточный итог   | 6 155 49 | 10 807 934 |
| 501 | Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным       | 0        | 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        | 0          |
| 503 | Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику  | 0        | 0          |

(до 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя   | 01.01.2008г. |
|--------------|---|--------------|
| 101 -1 2     | Уставный капитал  | 3 276 158    |
| 103 -104     | Эмиссионный доход   | 162 85       |
| 105          | Фонды (в т.ч. резервный фонд)   | 1 151 552    |
| 106          | Прибыль (в т.ч. прошлых лет)  | 0            |
| 108 -109     | Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) | 0            |
| 112          | Источники основного капитала<br>ИТОГО:  | 4 59 395     |
| 11 -120      | Показатели, уменьшающие величину основного капитала<br>ИТОГО:                                   | 33           |
| 121          | Основной капитал<br>ИТОГО:  | 4 590 362    |
| 212          | Дополнительный капитал<br>ИТОГО:  | 728 824      |
| 300          | ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА<br>ИТОГО:                    | 0            |
|              | Собственные средства (капитал)<br>ИТОГО:  | 5 319 186    |
|              | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                 | 0            |

### 5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги   | Значение реквизита   |
|------|--|--|
| 1    | 2  | 3  |
| 1.   | Вид ценных бумаг   | Облигация  |
| 2.   | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента   | Министерство Финансов Российской Федерации   |
| 3.   | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)   | -  |
| 4.   | Место нахождения   | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9   |
| 5.   | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг  | 46021RMFS; 26202RMFS; 25071RMFS; 25075RMFS; 25076RMFS; 26204RMFS; 25079RMFS; 26206RMFS         |
| 6.   | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг  | 12.02.2007; 16.09.2009; 26.11.2009; 16.07.2010; 17.01.2011; 21.03.2011; 27.05.2011; 03.06.2011 |
| 7.   | ИНН (если применимо)   | 7710168360   |
| 8.   | ОГРН (если применимо)  | 1037739085636  |
| 9.   | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг  | Федеральная комиссия по ценным бумагам Российской Федерации                                    |
| 10.  | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.   | 1 065 000; 1 029 996; 400 001; 1 171 673; 881 298; 1 177 612; 1 780 008; 1 850 000             |
| 11.  | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента   | 9 355 588 000,00   |
| 12.  | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента   | 08.08.2018; 17.12.2014; 26.11.2014; 15.07.2015; 13.03.2014; 15.03.2018; 03.06.2015; 14.06.2017 |
| 13.  | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.  | 9 397 470 647,94   |
| 14.  | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.  | -  |
| 15.  | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения   | 6; 11.2; 8.1; 6.88; 7.1; 7.5; 7; 7.4   |
| 16.  | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам  | 15.02.2012; 21.03.2012; 30.05.2012; 18.01.2012; 15.03.2012; 22.03.2012; 06.06.2012; 20.06.2012 |
| 17.  | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента  | -  |
| 18.  | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям   | -  |
| 19.  | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | -  |
| 20.  | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям   | -  |
| 21.  | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.   | -  |

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы   | - |

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги   | Значение реквизита  |
|------|--|---|
| 1    | 2  | 3   |
| 1.   | Вид ценных бумаг   | государственные облигации внешнего облигационного займа РФ  |
| 2.   | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента   | Министерство Финансов Российской Федерации                  |
| 3.   | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)   | -   |
| 4.   | Место нахождения   | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9                        |
| 5.   | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг  | МК-0-СМ-119; SK-0-СМ-128                                    |
| 6.   | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг  | 24.06.1998; 25.08.2000                                      |
| 7.   | ИНН (если применимо)   | 7710168360  |
| 8.   | ОГРН (если применимо)  | 1037739085636   |
| 9.   | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг  | Федеральная комиссия по ценным бумагам Российской Федерации |
| 10.  | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.   | 26493; 11 050 000   |
| 11.  | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, долл.США   | 35 719 750  |
| 12.  | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента   | 24.06.2028; 31.03.2030                                      |
| 13.  | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.  | 1 803 492 995,74  |
| 14.  | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.  | -   |
| 15.  | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения   | 12.75; 7,5  |
| 16.  | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам  | 24.06.2012; 31.03.2012                                      |
| 17.  | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента  | -   |
| 18.  | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям   | -   |
| 19.  | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | -   |
| 20.  | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям   | -   |

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.  | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы   | - |

***По состоянию на 01.10.2012 кредитная организация-эмитент не имела финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений.***

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

|  |            |              |
|--|------------|--------------|
| Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: 01.01.2011 | 176 733,00 | тыс.<br>руб. |
| Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: 01.01.2012  | 175 777,00 | тыс.<br>руб. |

***В) Иные финансовые вложения отсутствуют.***

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

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П;
- Другие положения, нормативные акты и методические указания по вопросам бухгалтерского та в учета в кредитных организациях.

### **5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершеного финансовых лет или за каждый завершеного 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:

Сведения о нематериальных активах кредитной организации-эмитента отражены в бухгалтерской отчетности кредитной организации-эмитента.

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

Положение Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

**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 завершеного финансовых лет либо за каждый завершеного 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 Банка в области научно-технического развития ориентирована на совершенствование банковских технологий, на разработку, оптимизацию и повышение надежности работы банковских информационных систем. Вопросы, связанные с управлением портфелем проектов в области ИТ, оптимизацией бизнес-процессов, определением стратегии развития находятся в сфере ответственности Управления технологий. В задачи Департамента информационных технологий входят разработка политик в области ИТ, развитие и сопровождение всей ИТ-инфраструктуры, разработка, внедрение и сопровождение программного обеспечения, используемого в Банке.

Одной из основных задач подразделений ИТ является выбор оптимальных решений для автоматизации внутрибанковской деятельности. Посредством развития возможностей в области ИТ, Банк рассчитывает снизить материальные и временные расходы в большинстве бизнес-процессов. Такой подход позволяет значительно увеличить конкурентные позиции Банка, привлекательность банковских продуктов и повышает качество обслуживания клиентов.

Стратегия развития Банка предусматривает максимальное использование систем дистанционного обслуживания клиентов. Большинство клиентов – юридических лиц используют систему клиент-банк «Ваш Банк в Вашем офисе». Благодаря этому, объем электронного документооборота в Банке составляет около 90% от общего количества обрабатываемых документов. В системе «Ваш Банк в Вашем офисе» используется сертифицированное ФСБ России средство криптозащиты CryptoPro, которое соответствует современным требованиям по безопасности, предъявляемым к системам электронного документооборота. С января 2011 года все клиенты используют новую систему шифрования, которая соответствует современным требованиям по безопасности, предъявляемым к системам электронного документооборота. У Банка имеются официальные лицензии, выданные ФСБ России, и подтверждающие правомерность использования сертифицированных средств криптозащиты в системе «Ваш Банк в Вашем офисе».

Система электронного банкинга для физических лиц «МКБ-Онлайн» завоевывает все большую популярность среди клиентов. Эта система функционирует в Банке с 2007 года. В настоящее время она позволяет получать информацию о своих счетах и продуктах (остатки, выписки, начисленные проценты по депозитам, задолженность по кредитам и пр.), а также совершать платежи в рублях и в иностранной валюте, совершать переводы в адрес многих торгово-сервисных предприятий. В 2011 году Банк подключился к системе интернет-платежей HandyBank. В первом квартале 2012 года добавлены такие функции как подтверждение операций альтернативным способом через SMS-уведомления, расширен функционал по управлению своим вкладами, теперь их можно открывать и закрывать дистанционно.

Во второй половине 2011 началась реализация проекта по разработке и внедрению систем мобильного банкинга для физических лиц и интернет-банкинга для юридических лиц. В 1-м квартале 2012 обе системы были переведены в опытно-промышленную эксплуатацию.

В 2008 году Банк начал реализацию проекта по созданию собственной терминальной сети. За 2011 год Банк более чем в 2 раза увеличил количество собственных платежных терминалов. К концу 1 квартала 2012 года терминальная сеть Банка насчитывала более 3969 терминалов. В 2011 году был реализован ряд новых услуг. В настоящее время с помощью терминалов самообслуживания клиенты могут самостоятельно совершать платежи в адрес торгово-сервисных предприятий как за наличный расчет, так и с использованием банковских карт платежных систем Visa и MasterCard. С помощью платежных терминалов клиенты могут получать информацию о своих банковских продуктах, пополнять счета и вклады, открытые в Банке, погашать кредиты, а также выполнять денежные переводы по России и ближнему зарубежью. Банк заключил прямые договоры на прием платежей с операторами Мегафон, Билайн, МТС, Яндекс-деньги, WebMoney и многим другим операторами. Банк постоянно проводит работы по развитию возможностей данного бизнеса.

В Банке функционирует собственный процессинговый центр банковских карт от компании TSYS Card Tech. В 2011 году были успешно завершены проект по получению статуса прямого участника платежной системы VISA, а также проект с MasterCard по сертификации процессингового центра Банка для процессирования операций по торговому эквайрингу с использованием чиповых карт EMV). В настоящее время Банк имеет статус принципиального члена в международных платежных системах Visa и MasterCard. В соответствии со стратегией развития Банка в 3 квартале 2012 года продолжалась реализация проекта по расширению банкоматной сети. К концу 3 квартала 2012 года банкоматная сеть Банка насчитывала более

620 банкоматов, в том числе 38 банкоматов с функцией приема наличных.

Банк стремится к максимально качественному и комфортному предоставлению услуг своим Клиентам и опирается на мировой опыт и передовые технологии. В Банке внедрена и успешно используется CRM-система Oracle Siebel. Данная система является одной из лучших на мировом рынке CRM-систем и позволяет поэтапно автоматизировать работу бизнес-подразделений Банка, а также организовать наиболее эффективное взаимодействие между Клиентами и Банком.

В Банке функционирует один из крупнейших в Москве центров инкассации. Для автоматизации деятельности сотрудников, работающих в этом центре, используется специализированное программное обеспечение, разработанное ИТ-специалистами Банка в течение последних четырех лет. Возможности этого программного обеспечения позволяют Банку существенно снизить затраты на инкассацию торговых точек своих клиентов, инкассацию денежной выручки и денежной наличности у клиентов других кредитных организаций, проводить инкассацию терминалов и банкоматов, а также инкассировать внутренние структурные подразделения кредитных организаций. В соответствии со стратегией развития Банка в 3 квартале 2012 года проводилась адаптация программного обеспечения для обеспечения одновременной работы нескольких расчетно-кассовых центров (РКЦ).

В 2011 году успешно реализован проект по внедрению системы электронного документооборота на базе решения LanDocs от компании Ланит, в рамках которого был автоматизирован процесс согласования и визирования организационно-распорядительной документации. Также в 2011 году в Банке была внедрена новая технология обслуживания клиентов в допозисах с использованием устройств «Электронный кассир». На конец 1 квартала 2012 года, данная технология используется уже в 9 офисах Банка. В 4 квартале 2011 года Банк совместно с компанией SAPRUN начали работы по реализации долгосрочного проекта по внедрению аналитического хранилища данных от компании SAP. Целью данного проекта является автоматизация процесса построения управленческой отчетности. Также

Банк уделяет большое внимание вопросам построения отказоустойчивой и мощной ИТ-инфраструктуры. Преимущественно используется оборудование известных фирм, позволяющих создавать надежные отказоустойчивые промышленные решения (IBM, Cisco, Juniper, HP, Avaya-Nortel). Большое внимание уделяется вопросу регулярной замены устаревшего оборудования, так в 3 квартале 2012 идет процесс развертывания нового оборудования, продолжились работы по проектированию распределенной сети передачи данных – подготовлен эскизный проект, так же запущен проект модернизации системы резервного копирования. В Банке функционируют два независимых центра обработки данных (ЦОД), построенных в 2007-2008 году. Они удовлетворяют всем требованиям по организации бесперебойного электроснабжения, оборудованы системами пожаротушения и кондиционирования. В случае выхода одного из них из строя, вся нагрузка по обеспечению текущей деятельности Банка может быть перенесена на второй. В связи с ростами объемов бизнеса в 3 квартале 2011 года началась реализация проекта по созданию третьего ЦОД. Новый ЦОД проектировался с использованием технологических решений компании APC и будет введен в эксплуатацию в середине 2012 года. В ЦОД Банка функционируют несколько Blade Center производства IBM под управлением VMWare ESX Infrastructure. Банк имеет собственную волоконно-оптическую сеть передачи данных для обеспечения связи между крупными офисами. На основном сервере баз данных используется технология ORACLE Real Application Cluster, что позволило существенно увеличить его мощность и повысить надежность функционирования автоматизированной банковской системы. В 4 квартале 2011 года в Банке реализован проект по модернизации корпоративной почтовой системы. В рамках данного проекта были приобретены и введены в эксплуатацию новые сервера, а также проведено обновление MS Exchange Server с версии 2003 до версии 2010. В 1 квартале 2012 года продолжилась реализация проекта по модернизации используемой в Банке дисковой системы хранения данных, который завершился во 2 квартале 2012 года.

В Банке в плановом режиме проводятся мероприятия, направленные на реализацию требований, указанных в законе о защите персональных данных (152-ФЗ). В 2011 году Банк совместно с компанией Инфосистемы Джет успешно завершил проект по сертификации на соответствие требованиям PCI DSS.

В Банке не происходит системных сбоев, способных заметно повлиять на его нормальную работу. Система регулярно тестируется и обновляется квалифицированными специалистами Департамента информационных технологий.

*Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности. Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности.*

Объектами интеллектуальной собственности являются программные продукты и собственные разработки, используемые в работе кредитной организацией. Их защита и охрана регулируется политикой кредитной организации в сфере информационной безопасности. На отчетную дату не было зафиксировано случаев нарушения прав интеллектуальной собственности кредитной организации-эмитента.

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

Банк не имеет патентов и лицензий на использование товарных знаков и на объекты интеллектуальной собственности.

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

*Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершённых 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:*

С 2005 года и вплоть до лета 2008 года в России наблюдался экономический подъем: рост экономики составлял в среднем 7% в год, доходы россиян стабильно увеличивались, кредитные ресурсы становились все более доступными для самых широких слоев населения.

Однако в конце лета 2008 года усиления кризисных явлений в США и Европе оказали негативное влияние на российскую экономику. Начиная с 3-го квартала 2008 года, российские компании и финансовые институты испытали резкое сокращение финансирования за счет сужения возможностей по привлечению средств на международных рынках.

Вместе с тем, свои коррективы в развитие российской банковской системы внесли кризисные процессы на мировых финансовых рынках. Российские банки и нефинансовые организации резко снизили объемы заимствований, ухудшились условия привлечения средств по срокам, размеру процентных ставок. Сокращение объемов привлечения средств на внешних финансовых рынках повысило актуальность использования внутренних источников фондирования, что выразилось в росте процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц. Существенному сокращению подверглись темпы кредитования реального сектора экономики и физических лиц, что негативным образом отразилось на состоянии экономики в целом; как следствие, наблюдается снижение качества активов банковского сектора.

В итоге, в 2009 году темпы роста российского банковского сектора заметно снизились, а многим банкам пришлось скорректировать планы развития бизнеса в сторону уменьшения. Однако различные банки испытали проблемы с фондированием в неодинаковой степени, что выразилось в дифференциации темпов роста и относительном изменении их позиций на рынке.

Оживление экономической активности можно связать с влиянием как внешних, так и внутренних факторов. Прежде всего, нужно отметить очень активное восстановление мировых финансовых рынков, вместе с улучшением конъюнктуры рынков сырьевых. Тем не менее, в 2009 году сохранилась неблагоприятная ситуация в банковской системе. Одним из важнейших негативных факторов стало ухудшение качества кредитного портфеля, как в розничном, так и в корпоративном сегменте бизнеса, а также сокращение темпов роста кредитования. Общей проблемой 2009 года для всех российских банков стала борьба с растущей проблемной задолженностью в розничном и корпоративном сегментах. Это заставило банки увеличивать резервы под возможные потери, что также сказалось на общем финансовом результате по итогам года.

К концу 2009 года по мере улучшения ситуации в реальном секторе и появлению тенденций экономического роста объемы государственной помощи стали постепенно сокращаться. Стагнация на кредитном рынке начала сменяться ростом, и к концу года количество операций существенно возросло.

Итоги развития банковского сектора РФ в 2009 году оказались противоречивыми: с одной стороны, ряд показателей деятельности банков ухудшился, с другой - банковская отрасль в целом продемонстрировала способность противостоять кризисным тенденциям, сохранив финансовую

устойчивость. Рост совокупного объема активов по итогам года составил 5% (в 2008 году рост составил 39,2%), отношение активы/ВВП и кредиты/ВВП возросло с 67,9% до 75,4% и с 40,1% до 41,3% соответственно. Совокупный объем кредитного портфеля сократился на 2,5% (в 2008 году рост составил 34,5%), кредиты физическим лицам сократились на 11% (против роста в 2008 году в размере 35,2%), корпоративный портфель показал рост на 0,3% (против роста в 2008 году в размере 34,3%).

В структуре пассивной базы российских банков в 2009 году увеличилась доля клиентских средств: привлеченных от нефинансовых организаций - с 31,6% до 32,8% к пассивам банковского сектора, физических лиц - с 21,1% до 25,4%. За 2009 год объем привлеченных средств физических лиц увеличился на 26,7% (против 14,5% в 2008 году), чему благоприятствовала ситуация с ростом процентных ставок, юридических лиц - на 9,1% (против роста в 2008 году в размере 24,6%).

Вплоть до марта 2010 года наблюдалось снижение активов российского банковского сектора, сменившееся в дальнейшем ростом. В результате за 2010 года увеличение активов составило 15%. Говоря о ситуации в российском банковском секторе в 2010 году, можно отметить стабилизацию ситуации с просроченными кредитами и завершение банками процесса реструктуризации. Среди положительных тенденций называют возобновление роста объемов корпоративного и розничного кредитования по сравнению с 2009 годом. Однако темпы роста еще далеки от докризисных из-за низкого спроса на кредиты со стороны компаний и частных заемщиков.

За 2010 год банки существенно нарастили прибыль. В абсолютных величинах прибыль банков за 2010 год составила 573 млрд. руб., что на 13% больше предыдущего рекорда по итогам 2007 года. В качестве положительных предпосылок аналитики отмечают, что российскими банками накоплен достаточный запас капитала и сформированы резервы по кредитам, а за счет притока вкладов, как от населения, так и от компаний выросла ликвидность банковского сектора, более устойчивыми стали и кредитные условия. Тому подтверждением является пересмотр прогноза развития российской банковской системы, по версии международных независимых рейтинговых Агентств Moody's и Fitch Ratings, с «негативного» на «стабильный».

В настоящее время в экономике России наступили положительные изменения. Увеличиваются потребительский спрос и объемы кредитования физических лиц. В то же время корпоративный сегмент пока не может порадовать устойчивыми темпами роста. В первую очередь это связано с отсутствием серьезных инвестиций со стороны корпоративных клиентов в долгосрочные проекты, сейчас многие предпочитают среднесрочное планирование. Кроме того, некоторые сложности в развитии банками корпоративного направления, возникают из-за того, что клиенты, обращаясь к большому кругу финансовых институтов, стараются улучшить условия своего кредитного портфеля, что приводит к снижению банковской маржи. Но, есть и положительные моменты: корпоративные клиенты стали более ответственно подходить к оценке своих проектов, что благоприятно сказывается на банковских рисках. В настоящий момент в банковском секторе России формируется новая бизнес-модель, ключевым признаком которой является переход многих банков клиентоориентированному подходу в организации бизнеса.

В первом полугодии 2011 года наметилась динамика совершенствования банковской системы путем глобального укрупнения участников банковского рынка. Ужесточение конкурентной борьбы среди 30-ки крупнейших банков России позволяет прогнозировать некоторое сокращение численности небольших кредитных организаций, но в то же время качественно улучшает предлагаемые банковские услуги.

Намечается увеличение объемов привлечения средств на внешних финансовых рынках по сравнению с кризисным периодом.

По прошествии 2011 года, можно отметить во втором полугодии стабильные темпы роста активов и кредитных портфелей банков, следует также отметить, что к концу III и IV квартала наблюдается незначительное замедление темпа роста кредитных портфелей банков. Это обусловлено боязнью населения обременять себя дополнительными финансовыми обязательствами на фоне нестабильной макроэкономической ситуации.

В 3 квартале 2012 года продолжился процесс восстановления показателей банковской системы после потрясений рынка в III квартале 2011 года.

Еще одной важной тенденцией 2011 года, сохранившейся и в 2012 году, в области фондирования стал рост объемов депозитов юр. лиц, который так же, как и кредитование со стороны ЦБ РФ, стал наиболее сильно проявляться во второй половине года. По итогам третьего квартала объем депозитов юр. лиц вырос более чем на 20%, а в четвертом квартале депозиты прибавили еще 5%. Всего за с 2011 года по 01.09.2012 депозиты юр. лиц выросли на 47,9% или на 2.89 трлн руб., таким образом, рост этого компонента пассивов обеспечил более 30% от общего

роста объема обязательств. Доля депозитов юридических лиц в структуре пассивов с начала 2011 года сократилась на 1,8 процентных пунктов до 19,6% на 1 сентября 2012 года. Столь внушительный рост связан, с одной стороны, с ослаблением рубля во второй половине 2011 года, а с другой стороны, с подготовкой бизнеса к кризису. Предприятия и организации значительный объем сбережений держат именно на валютных депозитах, поэтому рост курса доллара и евро в значительной мере повлиял на рост депозитов в рублевом эквиваленте. Кроме того, предприятия, ожидая неблагоприятного развития событий в экономике, сокращают запасы и значительную часть денежных средств размещают на депозитах.

Депозиты физических лиц, которые были локомотивом в 2010 году, в 2011 году показали сдержанный рост. За 12 месяцев 2011 года средства физических лиц на депозитах в банках выросли на 20,9% или на 2,05 трлн руб. При этом в 2010 году рост был на уровне 31,2%, что в абсолютных величинах составило 2,33 трлн руб. Кроме того, в октябре 2011 года объем средств физических лиц и вовсе сократился, что является очень редким результатом (со второй половины 2009 года было всего два случая, когда депозиты физических лиц демонстрировали отрицательные месячные темпы роста). Доля депозитов физических лиц в пассивах в отчетном году сократилась на 0,5 процентного пункта до 28,5%. Это все, в частности, является свидетельством снижения склонности населения к сбережению в 2011 году. С начала 2012 года депозиты физических лиц выросли на 10,1% и составили на 01.09.2012 порядка 13 032,1 млн. руб. Доля депозитов физических лиц в структуре пассивов с начала 2012 года не претерпела существенных изменений и составила 28,6%.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:***

Банк универсален, основные направления деятельности банка являются:

- Работа с юридическими лицами - предоставляются такие виды корпоративных услуг как обслуживание операций корпоративных клиентов, в том числе и исполнение срочных платежей, инкассация, кредитование крупного, среднего и малого бизнеса, факторинг, лизинг, эквайринг, размещение денежных средств, партнерские программы – кредит для клиентов торговых предприятий, зарплатные карты.

- Работа с кредитными организациями - комплекс услуг, включающий в себя расчетно-кассовое обслуживание в российских рублях и иностранной валюте, в том числе услуги инкассации, проведение расчетов в форме переводов, документарных аккредитивов, гарантий, чеков, инкассо; осуществление конверсионных и банкнотных операций, межбанковского кредитования.

- Работа с инвесторами и эмитентами в качестве Инвестиционного Банка-программа долгового финансирования, а именно кредитные услуги, организация вексельных займов, облигационных займов, IPO

- Работа с частными лицами - потребительское кредитование населения, автокредитование, ипотечное кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, обслуживание банковских карт, привлечение средств населения во вклады, аренда сейфовых ячеек.

На протяжении всей деятельности Банк показывает стабильную динамику развития. На сегодняшний день Банк входит в список тридцати крупнейших российских банков, публикуемый Банком России. Динамично развивается ресурсная база Банка, как основного источника финансирования активных операций. Агентство Fitch Ratings повысил рейтинги Банка в июне 2012 г. до уровня: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») «BB-», краткосрочный «B», индивидуальный «D», рейтинг поддержки «5» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «A+ (rus)» прогноз — «Стабильный».

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Московскому Кредитному Банку долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «B+», прогноз — «стабильный». Кроме того, банку был присвоен краткосрочный кредитный рейтинг «B» и рейтинг по национальной шкале «ruA+». Уровень рейтинга, по мнению агентства, отражает умеренные бизнес-позиции, объем капитала и чистой прибыли банка, а также уверенный уровень рисков и достаточный уровень капитала.

Агентство «Рус-Рейтинг» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня «BBB+», прогноз «стабильный».

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило лидирующую позицию Банку, как банку с самыми высокими темпами роста активов за период с июля 2010 по июль 2011 года.

В III квартале 2012 банк продемонстрировал позитивную динамику основных показателей баланса. Кредитный портфель Банка за 9 месяцев 2012 г. за вычетом резервов под обесценение вырос на 29.861% и достиг 205.4 млрд. рублей.

В 2011 году объем сделок по торговому и структурному финансированию Банка вырос на 101% по сравнению с 2010 годом и составил более 821 миллиона долларов. В портфеле 2011 года 457 сделок с контрагентами из 25 стран мира, прирост по этому показателю за год составил 76%.

В июне «Международная финансовая корпорация» в третий раз признала Банк «Самым активным банком по программе торгового финансирования в Восточной Европе».

Опережающими темпами банк наращивал кредиты розничным клиентам, доля которых в совокупном ссудном портфеле составила 20.15% по состоянию за III квартал 2012 года.

Менеджмент Банка и впредь планирует активно развивать розничный бизнес путем инвестиций в инфраструктуру и разработку новых продуктов. Так в 2012 году планируется открытие, соответствующего последним тенденциям IT-технологий в сфере банковского обслуживания. С целью развития розничного бизнеса банк открыл в июне 2012 года специализированный «Розничный Центр».

Развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами направлено на укрепление существующей клиентской базы и повышение эффективности клиентского обслуживания в регионах. Клиентская политика направлена на диверсификацию структуры клиентской базы, предложение банковских продуктов для выделенных целевых групп клиентов.

Например, одно из новых направлений - факторинг. С начала 2012 год портфель факторинговых операций Банка вырос на 98% и составил на 01.10.2012 8 078,3 млн. руб. .

В целях повышения качества обслуживания корпоративных клиентов, во втором полугодии 2011 года планируется запуск программы дистанционного обслуживания «Интернет-банкинг» для юридических лиц.

В 2011 году Банк расширил сеть инкассации в регионах и обслуживает уже более 117 городов России, количество обслуживаемых объектов инкассации на сегодняшний момент составляет более 6483.

В целях повышения финансовой устойчивости и соблюдения требований к достаточности капитала Банк наращивает собственные средства, которые на протяжении всей деятельности имеют положительную динамику роста. В апреле 2012 совет директоров Международной финансовой корпорации (IFC) одобрил направление инвестиций в капитал МКБ.

24 августа 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке были размещены 1,9 млрд обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая акция. Выпуск в равных долях был выкуплен Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) и IFC, общая сумма инвестиций составила порядка 5,8 млрд рублей. По итогам дополнительной эмиссии ЕБРР и IFC приобрели по 7,5% от общего количества размещенных голосующих акций Банка каждый.

Пытаясь сохранить и привлечь новых клиентов, Банк постоянно разрабатывает и предлагает новые продукты, ориентированные на розничных клиентов. В рамках перехода к клиентоориентированной модели розничного бизнеса Банк стремится наиболее полно удовлетворить основные потребности клиентов в банковском обслуживании и управлении личными финансами по оптимальной цене. В частности Банк приступил к предоставлению банковских услуг физическим лицам в форме пакетных предложений, включающих расчетно-кассовое и дистанционное банковское обслуживание (МКБ-онлайн), что является одним из конкурентных преимуществ и инструментом повышения лояльности клиентов. Также в целях повышения лояльности клиентов и увеличения количества транзакций предлагаются и постоянно обновляются дополнительные услуги и привилегии от партнеров Банка, разрабатываются Ко-бренд проекты по пластиковым картам. Из уже действующих программ можно отметить выпуск карт «Зеленый коридор» Таможенной платежной системы; совместный проект с журналом «Афиша-Мир» - выпуск дебетовых и кредитных карт «Карта Путешественника», выпуск дебетовой карты «Метро» - удобный продукт для пользователей Московского Метрополитена.

Улучшены условия программ автокредитования, в частности теперь стоимость полиса КАСКО может быть включена в сумму кредита, а также в соответствии с тенденциями на рынке, с июня 2011 года в Московском Кредитном Банке появилась возможность оформить Автокредит на поддержанный автомобиль иностранного производства.

Условия ипотечного кредитования также пересматриваются Банком в сторону доступности. Данными акциями Московский Кредитный Банк стремится подчеркнуть свою социальную миссию.

За 2011 год Банк вдвое увеличил свою терминальную сеть. Постоянно привлекая новых партнеров в рамках программы развития собственной терминальной сети, Банк предоставляет клиентам-пользователям терминалов широкие возможности для осуществления платежей.

Так и система интернет-банкинга «МКБ-онлайн» пользуется особой популярностью среди клиентов Банка, по причине своей надежности, широкого выбора предоставляемых услуг по дистанционным платежам, и нововведением 2011 года, возможностью дистанционно открывать вклады.

Особое внимание уделяется мониторингу кредитных рисков и адекватному формированию резервов на возможные потери. Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

***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 совпадают.***

***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, совпадают.***

#### **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:***

В целом, Банк сталкивается в настоящее время с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. При этом общая макроэкономическая нестабильность, связанная с непреодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к значительной волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем российском рынке.

Указанные факторы снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

#### ***Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:***

Данные факторы в той или иной мере постоянно присутствуют в сфере деятельности организации. Банк постоянно проводит мероприятия по минимизации влияния и последствий оказываемых факторов.

***Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:***

***Внутренние факторы.*** Банк адекватно оценивает и управляет рисками, которые могут повлиять на ухудшение результатов деятельности. Вероятность наступления событий, связанных с неучтенными рисками незначительна.

***Внешние факторы.*** Ухудшение экономической и политической ситуации в стране может негативно отразиться на финансовом состоянии Банка. Действия Банка по уменьшению этого негативного влияния ограничены.

***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 преодоления негативных факторов Банк активно использует и расширяет свои

конкурентные преимущества, в особенности продуктовую и региональную диверсификацию, совершенствует существующие и внедряет новые банковские продукты, меняет региональную структуру деятельности, развивает информационные системы, постоянно оптимизирует структуру управления и технологические процессы, адаптируя их к тенденциям на рынке и текущим целям деятельности Банка

***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 отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):***

Основными факторами, которые могут негативно повлиять на возможность продемонстрировать Банком высокие результаты деятельности являются:

- Увеличение конкуренции в занятых Банком сегментах бизнеса
- Нестабильная макроэкономическая ситуация на банковском рынке
- Высокая волатильность фондовых и валютных рынков
- Увеличение стоимости фондирования из-за нестабильных показателей операционной среды
- Снижение возможностей международного финансирования

***Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:***

Среди факторов, которые смогут оказать существенное влияние на результаты деятельности, можно отнести:

- улучшение ценовых и неценовых характеристик программ кредитования;
- активизация деятельности на рынке банковских карт;
- расширение масштабов присутствия по Москве и Московской области;
- организация проведения дополнительных рекламных кампаний и маркетинговых мероприятий;
- совершенствование клиентского сервиса;
- проведение мероприятий по реализации возможности предоставления ряда банковских продуктов и услуг через систему дистанционного банковского обслуживания.

Кроме того, значительно улучшить результаты основной деятельности помогут такие показатели как улучшение уровня финансовой грамотности и платежеспособности населения.

### **5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

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

ОАО «Московский кредитный банк» рассматривает в качестве своих основных конкурентов крупные негосударственные банки, действующие на рынке розничного и корпоративного кредитования, а также кредитования малого и среднего бизнеса, имеющие широкую региональную сеть на территории Российской Федерации.

К существующим конкурентам Банк относит «АЛЬФА-БАНК», «ВТБ 24», «Газпромбанк», «БАНК УРАЛСИБ», «МДМ Банк», «Промсвязьбанк», «Номос-Банк», «Абсолют Банк», «Райффайзенбанк», «Связь-Банк», «Ситибанк», «ЮниКредит Банк», «Банк Интеза», «Петрокоммерц», ИБ «Открытие», «Банк Санкт-Петербург», «АБ Россия», «Ханты-Мансийский Банк».

Определение банков-конкурентов основывается на критериях величины и темпов роста портфеля кредитов физическим лицам, широты линейки розничных банковских продуктов, широты охвата регионов и крупных городов Российской Федерации, схожести структуры заемных и привлеченных средств, объемов кредитования корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса.

***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):***

Основными факторами конкурентоспособности Банка являются:



- значимый в масштабах российского рынка объем бизнеса;
- развитые компетенции в сфере обслуживания ключевых клиентских потребностей;
- диверсифицированная ресурсная база;
- клиентоориентированный подход ведения бизнеса;
- надежность
- способность к быстрым темпам развития
- готовность к инвестированию в развитие инфраструктуры и IT-платформы Банка

Следование четко сфокусированной стратегии развития бизнеса позволяет Банку реализовывать свой потенциал и достигать высоких результатов за счет максимально эффективного использования собственных возможностей и накопленного опыта в условиях текущей конъюнктуры рынка.

Четко разработанная стратегия в сочетании с существующими факторами конкурентоспособности позволяют Банку предлагать широкий спектр продуктов и услуг клиентам, которые в максимальной мере удовлетворяют их требованиям.

## **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 (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:*

Управление Банком осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Наблюдательным Советом Банка;
- Председателем Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- Правлением Банка (коллегиальный исполнительный орган).

#### **1. Общее собрание акционеров Банка**

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах», утверждение Устава Банка в новой редакции.
2. Реорганизация Банка.
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка.
4. Определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание членов Наблюдательного Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение Положения о Наблюдательном Совете Банка.
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями.
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.
7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за исключением случаев, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом относятся к компетенции Наблюдательного Совета Банка.
8. Размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.
9. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертируемы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
10. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части своих акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.
11. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка, председателя Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.
12. Утверждение аудиторской организации Банка.
13. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.
14. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов (за исключением прибыли, распределенной в качестве

дивидендов по результатам деятельности Банка в первом квартале, полугодии, девяти месяцах финансового года), и убытков Банка по результатам финансового года.

15. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

16. Избрание членов счетной комиссии или лица, выполняющего функции счетной комиссии, а также досрочное прекращение полномочий указанных лиц.

17. Дробление и консолидация акций Банка.

18. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

19. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

20. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

21. Принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных

объединениях коммерческих организаций.

22. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.

23. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **2. Наблюдательный Совет Банка**

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

2. Созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, принятие решений по другим вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

5. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в порядке, предусмотренном п. 6.3 Устава Банка.

6. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. Денежная оценка имущества, определение цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. Принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9. Образование исполнительных органов Банка, в частности назначение Председателя Правления - Президента Банка, утверждение членов Правления Банка, а также прекращение полномочий Председателя Правления - Президента Банка и членов Правления Банка, установление размеров выплачиваемых указанным лицам вознаграждений и компенсаций.

10. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

11. Предоставление Общему собранию акционеров рекомендаций в отношении размера дивиденда по акциям Банка и порядка его выплаты.

12. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, и документов в соответствии с настоящим Уставом отнесенных к компетенции исполнительных органов Банка.

13. Использование резервного и иных фондов Банка.

14. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, а также внесение в настоящий Устав соответствующих изменений и дополнений.

15. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

16. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Федерации. Вопрос об одобрении крупной сделки требует единогласного решения членов Наблюдательного Совета Банка.

17. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Управления внутреннего контроля Банка, утверждение Положения об Управлении внутреннего контроля Банка, рассмотрение и утверждение отчета о работе Управления внутреннего контроля Банка, а также осуществление иных полномочий в области внутреннего контроля в Банке, предусмотренных главой 14. Устава Банка.

18. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

19. Утверждение решения о выпуске ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг и отчета об итогах приобретения ценных бумаг.

20. Иные вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

К полномочиям Наблюдательного Совета Банка по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- обеспечение создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;
- анализ эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов внутреннего контроля и мер, направленных на повышение его эффективности;
- обеспечение выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего контроля, аудиторской организации и надзорных органов;
- контроль за эффективностью работы Управления внутреннего контроля;
- рассмотрение представляемой Управлением внутреннего контроля не реже двух раз в год информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка;
- оценка соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

### **3. Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган)**

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности представляет Банк во всех учреждениях, предприятиях, организациях как в Российской Федерации, так и за ее пределами, а также заключает все виды договоров и совершает иные сделки от имени Банка;

- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- открывает в других банках, в том числе иностранных, корреспондентские и другие счета Банка;

- организует в Банке бухгалтерский учет и отчетность, обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций и несет ответственность за исполнение указанных обязанностей, возложенных на него федеральными законами;

- руководит работой Правления Банка;

- предлагает Наблюдательному Совету Банка кандидатуры членов Правления Банка;

- утверждает штатное расписание Банка, принимает и увольняет работников Банка (в том числе назначает и увольняет своих заместителей и главного бухгалтера Банка), поощряет работников Банка и налагает на них взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- определяет численность Управления внутреннего контроля Банка в количестве, достаточном для достижения целей и решения задач внутреннего контроля в Банке;

- издает обязательные для исполнения всеми работниками Банка приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности Банка;

- выдает доверенности работникам Банка, включая доверенности с правом передоверия полномочий;

- организует в Банке внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществляет полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке;
- решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка;
- совершает иные действия, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

#### **4. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).**

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация исполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка;
- решение вопросов, касающихся организации и руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка;
- утверждение процентных ставок, договорных цен и тарифов на банковские услуги;
- определение организационной структуры, общей численности работников Банка и рассмотрение штатного расписания Банка;
- создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах;
- решение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений;
- утверждение внутренних нормативных документов: политик (кредитной, учетной и других), инструкций, положений, порядков, регламентов, методик, правил, а также типовых форм документов;
- установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и установление ответственности за нарушение этого порядка;
- исполнение решений Наблюдательного Совета Банка по использованию денежных средств фондов Банка на цели, предусмотренные положениями об этих фондах, в пределах сумм, размеры которых утверждены Наблюдательным Советом Банка;
- принятие решений о приобретении или отчуждении Банком доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или доли обыкновенных акций другого акционерного общества;
- рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

К полномочиям Правления Банка и Председателя Правления Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- определение полномочий по разработке 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 работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений (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;
- обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения.

Заместители Председателя Правления Банка (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка) в области организации внутреннего контроля выполняют указания, полученные от Председателя Правления Банка.

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

Кодекс корпоративного управления Банка опубликован на страницах в сети Интернет:

[http://www.mkb.ru/news/emitent\\_news/regulations/](http://www.mkb.ru/news/emitent_news/regulations/) и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>

**Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:**

Решение о внесении Изменений №06 в Устав Банка принято 23 апреля 2012 г. (Решение единственного акционера Банка от 23 апреля 2012 г. № 02).

Документы для государственной регистрации Изменений №06 в Устав Банка направлены в Московское ГТУ Банка России 06.09.2012.

Устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка опубликованы на страницах в сети Интернет:

[http://www.mkb.ru/news/emitent\\_news/regulations/](http://www.mkb.ru/news/emitent_news/regulations/) и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>.

**Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:**

Внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка:

Положение о Наблюдательном Совете ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждено решением единственного акционера (протокол от 24.07.2008 №05).

Положение о Правлении и Председателе Правления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждено решением единственного акционера (протокол от 31.12.2008 №07).

Положение о Комитете по аудиту Наблюдательного Совета ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждено на заседании Наблюдательного Совета (протокол заседания 06.03.2007 №03).

Положение о Ревизионной комиссии ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждено Общим собранием акционеров (протокол от 16.06.2006 № 03).

Устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка опубликованы на страницах в сети Интернет:

[http://www.mkb.ru/news/emitent\\_news/regulations/](http://www.mkb.ru/news/emitent_news/regulations/) и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>.

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

| <b>Персональный состав</b> | <b>Наблюдательный Совет</b>   |
|----------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество:    | <b>1. Санди Васи</b>  |
| Год рождения:              | 1957  |
| Сведения об образовании:   | Высшее<br>Университет Виктории (Канада)<br>Дата окончания: 1981 год<br>Степень: бакалавр наук<br>Дополнительное образование:<br>1990 – Канадский институт ценных бумаг, Торонто |

**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   |     |
|---|------------|--|---|-----|
| 01.10.2006  | 31.12.2008 | Королевский Банк Шотландии (The Royal Bank of Scotland Group), Австрия (Вена)  | Старший вице-президент                      |     |
| 01.10.2008  | по н.в.    | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)  | Председатель Наблюдательного Совета         |     |
| 01.12.2008  | по н.в.    | Бизнес-школа Центрального Европейского Университета (Business School of the Central European University), Венгрия (Будапешт) | Профессор (лекции по продажам и маркетингу) |     |
| 01.01.2009  | 17.04.2009 | Гаррисон Групп Стратегический Консалтинг (Garrison Group Strategic Consultancy), Венгрия (Будапешт)                          | Старший партнер                             |     |
| 03.08.2009  | по н.в.    | Лидерс Дэн Стратегический Консалтинг (Leaders' Den Strategic Consultancy), Великобритания                                    | Партнер                                     |     |
| 01.01.2010  | по н.в.    | Маастрихтская Школа Менеджмента (Maastricht School of Management), Нидерланды  | Старший преподаватель                       |     |
| 04.01.2010  | 04.01.2011 | Консалтинговая Группа 10 EQS (10EQS Consulting Group), Швейцария   | Советник                                    |     |
| 03.04.2010  | по н.в.    | Венгерская Ассоциация по борьбе с респираторными заболеваниями (Hungarian Respiratory Patients' Society), Венгрия            | Президент                                   |     |
| 18.05.2010  | по н.в.    | Юнилевер (Unilever), Великобритания/ Нидерланды  | Советник                                    |     |
| 22.02.2011  | по н.в.    | Тева (TEVA), Израиль   | Советник                                    |     |
| 06.04.2011  | по н.в.    | Бэй Девоншир Лимитед (Bay Devonshire Limited), Англия  | Директор                                    |     |
| 29.04.2011  | по н.в.    | Всемирный банк (The World Bank), США   | Советник                                    |     |
| 30.03.2012  | по н.в.    | Морган Стэнли (Morgan Stanley), США  | Советник                                    |     |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  |            |  | 0   | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   |            |  | 0   | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   |            |  | 0   | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  |            |  | 0   | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  |            |  | 0   | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |            |  | 0   | шт. |

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

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>2. Ричард Дамьен Гласспул</b>  |
| Год рождения:            | 1956  |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Университет Манчестера (Великобритания)<br>Дата окончания: 1978<br>Специализация: физическая география, метеорология и климатология<br>Степень: бакалавр географических наук<br>1984 - квалификация дипломированного бухгалтера (Великобритания)<br>1994 – член Института дипломированных бухгалтеров в Англии и Уэльсе |

**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   |
| 01.12.2006   | 30.11.2007                         | «КПМГ Лимитед» (Россия)   | Независимый консультант   |
| 01.04.2007   | 26.08.2009                         | ЭсЭлПи Инжиниринг (SLP Engineering), Великобритания                         | Независимый директор  |
| 01.04.2007   | 31.03.2009                         | ОуджиЭн Инвесмент Партнерс (OGN Investment Partners)                        | Независимый консультант   |
| 24.04.2007   | 27.06.2008                         | Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия»                     | Независимый директор, глава Комитета по аудиту                                  |
| 05.10.2007   | 30.09.2010                         | ЭсЭлПи Продакшн Лимитед (SLP Production Limited), Великобритания            | Независимый директор  |
| 28.03.2008   | 28.10.2008                         | Открытое акционерное общество «Собинбанк»                                   | Независимый директор, глава Комитета по аудиту и рискам, член Совета Директоров |
| 01.10.2008   | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)                 | Член Наблюдательного Совета   |
| 13.08.2009   | по н.в.                            | Боукер Гласспул Консалтинг (Bowker Glasspool Consult. Ltd.), Великобритания | Директор  |
| 05.10.2007   | по н.в.                            | Оффшор Групп Ньюкасл (Offshore Group Newcastle Ltd.), Великобритания        | Директор  |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:   |                                    |   | 0 %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  |                                    |   | 0 %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления |                                    |   | 0 шт.   |



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

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

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия имя, отчество:   | <b>З. Левински Геннадий</b>   |
| Год рождения:            | 1976  |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Институт: Университет Билефельд, Германия / Факультет юриспруденции<br>Дата окончания: 2003<br>Квалификация: диплом юриста, ассессор, адвокат<br>Специальность: адвокат |

**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   |
| 17.01.2000  | по н.в.                            | Адвокатская контора Левински                                | Адвокат, присяжный и уполномоченный переводчиком с немецкого, русского и украинского языков |
| 29.04.2010  | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Член Наблюдательного Совета   |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  |                                    |   | 0 %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   |                                    |   | 0 %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: |                                    |   | 0 шт.   |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации–эмитента  |                                    |   | 0 %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  |                                    |   | 0 %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной  |                                    |   | 0 шт.   |

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

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

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

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>4. Мустафа Боран</b>  |
| Год рождения:            | 1969   |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Университет Мармары, Стамбул, Турция<br>Дата окончания: май 1992 года<br>Степень: бакалавр экономики<br>Дополнительное образование: магистр экономики, Университет Иллинойса в Урбана-Шампейн, Иллинойс, США |

**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 работ в должности | Наименование должности   | Полное фирменное наименование организации           |     |
|---|-----------------------------------|--|---|-----|
| 1   | 2                                 | 3  | 4   |     |
| 01.04.2006  | 15.07.2010                        | Турецкое Казначейство  | Заместитель генерального директора                  |     |
| 01.09.2006  | 01.11.2009                        | Черноморский банк торговли и развития (Black Sea Trade and Development Bank) | Заместитель директора по Турции в Совете директоров |     |
| 16.07.2010  | по н.в.                           | Черноморский Банк Торговли и Развития (Black Sea Trade and Development Bank) | Вице-президент (банковский департамент)             |     |
| 01.02.2011  | по н.в.                           | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)                  | Член Наблюдательного Совета                         |     |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  |                                   |  | 0   | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   |                                   |  | 0   | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   |                                   |  | 0   | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  |                                   |  | 0   | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  |                                   |  | 0   | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации |                                   |  | 0   | шт. |

|             |  |  |
|-------------|--|--|
| - эмитента: |  |  |
|-------------|--|--|

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

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

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>5. Авдеев Роман Иванович</b>  |
| Год рождения:            | 1967   |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Липецкий государственный технический университет<br>Дата окончания: 1996 год<br>Квалификация: инженер-строитель<br>Специальность: промышленное и гражданское строительство |

**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   |
| 19.08.1999  | 16.01.2008                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Председатель Наблюдательного Совета                                   |
| 05.07.2006  | 16.01.2008                         | Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» | Генеральный директор  |
| 17.01.2008  | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Член Наблюдательного Совета   |
| 18.01.2008  | 09.10.2008                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Председатель Правления - Президент - единоличный исполнительный орган |
| 10.10.2008  | 04.11.2008                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Председатель Правления - единоличный исполнительный орган             |
| 05.11.2008  | 13.09.2010                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Президент   |
| 14.09.2010  | 16.02.2012                         | Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» | Генеральный директор  |
| 16.05.2012  | по н.в.                            | Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» | Генеральный директор  |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  |                                    |   | 0 %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   |                                    |   | 0 %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: |                                    |   | 0 шт.   |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  |                                    |   | 0 %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого  |                                    |   | 0 %   |

|   |   |     |
|---|---|-----|
| 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: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **Авдеев Антон Романович - член Наблюдательного Совета (сын).**

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.**

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>б. Николашин Александр Николаевич</b>   |
| Год рождения:            | 1966   |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>1. Саратовское военное командное училище им. Ф.Э. Дзержинского<br>Дата окончания: 1988 год<br>Квалификация: офицер мотострелковых войск с высшим военно-специальным образованием, преподавателя начального военного обучения.<br>Специальность: командная тактическая мотострелковых войск.<br>2. Московский государственный социальный университет Министерства труда и социального развития Российской Федерации.<br>Дата окончания: 2005 год.<br>Специальность - юриспруденция.<br>Квалификация - юрист |

**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  |
| 04.04.2007   | 09.10.2008                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Первый заместитель Председателя Правления - Президента, член Правления |
| 01.10.2008   | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Член Наблюдательного Совета  |
| 10.10.2008   | 04.11.2008                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Первый заместитель Председателя Правления, член Правления              |
| 05.11.2008   | 30.01.2012                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Председатель Правления, член Правления                                 |
| 01.02.2012   | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Президент  |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: |                                    |   | 0 %  |

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

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

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

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>7. Чубарь Владимир Александрович</b>  |
| Год рождения:            | 1980   |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации<br>Дата окончания: 2005 год<br>Квалификация: экономист<br>Специальность: 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 (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности                                      | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1   | 2                                  | 3   | 4   |
| 27.03.2006                                  | 28.10.2007                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник отдела финансовой отчетности    |
| 29.10.2007                                  | 01.03.2008                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник финансового управления          |
| 01.04.2008                                  | 22.10.2008                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Директор финансового департамента         |
| 21.05.2008                                  | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | член Правления                            |
| 23.10.2008                                  | 12.01.2010                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Заместитель Председателя Правления        |
| 13.01.2010                                  | 31.01.2012                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ                                       | Первый Заместитель                        |

|   |         |   |                             |
|---|---------|---|-----------------------------|
|   |         | БАНК» (открытое акционерное общество)                       | Председателя Правления      |
| 20.10.2010  | по н.в. | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Член Наблюдательного Совета |
| 01.02.2012  | по н.в. | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Председатель Правления      |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  |         |   | 0 %                         |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   |         |   | 0 %                         |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   |         |   | 0 шт.                       |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  |         |   | 0 %                         |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  |         |   | 0 %                         |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |         |   | 0 шт.                       |

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

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>8. Косарев Николай Валентинович</b>  |
| Год рождения:            | 1950  |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Московский гидромелиоративный институт<br>Дата окончания: 1973 год<br>Квалификация: экономист<br>Специальность: гидротехническое строительство речных сооружений и гидроэлектростанций<br>Ученая степень: кандидат экономических наук |

**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   |
| 29.12.2001   | по н.в.                            | Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации           | Член Совета Федерации                     |
| 25.05.2004   | 25.01.2012                         | Комитет СФ г. Москвы по природным ресурсам и охране окружающей среды | заместитель Председателя Комитета         |
| 20.10.2010   | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)          | Член Наблюдательного Совета               |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: |                                    |  | 0 %                                       |

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

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

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>9. Авдеев Антон Романович</b>          |
| Год рождения:            | 1988                                      |
| Сведения об образовании: | Средняя школа<br>Дата окончания: 2004 год |

**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  |
| 03.07.2006   | 31.07.2008                         | ООО «Северфорест»   | Заместитель Генерального директора по развитию   |
| 01.08.2008   | 31.01.2011                         | ООО «Север лес»   | Заместитель Генерального директора   |
| 01.02.2011   | 31.03.2011                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Советник<br>Управления правового обеспечения банковской деятельности Юридического департамента |
| 01.04.2011   | 05.06.2011                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник Управления по работе с проблемной задолженностью Юридического департамента           |
| 09.06.2011   | 30.10.2011                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Советник дирекции по работе с корпоративными клиентами   |
| 20.10.2010   | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Член Наблюдательного Совета  |
| 01.11.2011   | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Вице- президент<br>Дирекции корпоративного бизнеса   |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – | 0                                  | %   |  |

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **Авдеев Роман Иванович – член Наблюдательного Совета (отец).**

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.**

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>10. Эндрю Серджио Газитуа</b>   |
| Год рождения:            | 1962   |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Haverford College, США<br>Дата окончания: 1985 год<br>Квалификация: бакалавр гуманитарных наук (Bachelor of Arts)<br>Специализация: политическая наука (Political Science) |

**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   |
| 30.06.2004                                  | по н.в.                            | Web Financial Group, S.A.     | Член Совета Директоров  |
| 01.07.2007                                  | 31.12.2008                         | Merrill Lynch & Co.           | глава направления инвестиционно-банковских услуг по Центральной и Восточной Европе, Ближнему Востоку и Африке, исполнительный директор по глобальным инвестиционно-банковским продуктам |
| 03.01.2009                                  | 09.12.2011                         | Bank of America Merrill Lynch | Руководитель Корпоративного и Инвестиционного Банкинга по Центральной и Восточной Европе, Ближнему Востоку Африке   |
| 15.12.2011                                  | по н.в.                            | Civitas Partners Limited      | Член Наблюдательного Совета   |
| 13.04.2012                                  | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»   | Член Наблюдательного Совета   |



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

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

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

|                            |  |
|----------------------------|--|
| <b>Персональный состав</b> | <b>Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) кредитной организации - эмитента.</b> |
|----------------------------|--|

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| Фамилия, имя, отчество:   | <b>Чубарь Владимир Александрович</b> |
| <i>Сведения о Чубаре В.А. раскрыты в информации данного пункта, касающейся членов Наблюдательного Совета Банка.</i> |                                      |

|                            |   |
|----------------------------|---|
| <b>Персональный состав</b> | <b>Правление (коллегиальный исполнительный орган кредитной организации – эмитента).</b> |
|----------------------------|---|

|   |   |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество:   | <b>1. Чубарь Владимир Александрович</b> |
| <i>Сведения о Чубаре В.А. раскрыты в информации данного пункта, касающейся членов Наблюдательного Совета Банка.</i> |   |

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>2. Еремин Дмитрий Александрович</b>   |
| Год рождения:            | 1978   |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>1. Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации<br>Дата окончания: 2001 год<br>Квалификация: инженер<br>Специальность: защитные коммуникационные системы<br>2. Московский экономико–финансовый институт<br>Дата окончания: 2003 год<br>Квалификация: экономист<br>Специальность: финансы и кредит |

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

| С          | организация                                       | Должность      |
|------------|---|----------------|
| 1          | 2   | 3              |
| 22.04.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное | член Правления |

| С   | По         | организация   | Должность  |
|---|------------|---|--|
| 1   | 2          | 3   | 4  |
| 13.09.2004  | 03.02.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Директор отделения «Дополнительный офис «Красные Ворота» |
| 04.02.2008  | 31.03.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Директор Департамента клиентского обслуживания           |
| 01.04.2008  | 30.06.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Директор Департамента корпоративного бизнеса             |
| 01.07.2008  | 09.10.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Заместитель Председателя Правления-Президента            |
| 10.10.2008  | 31.01.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Заместитель Председателя Правления                       |
| 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-   |            |   | не имеет   |
| Доли 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                              |            |   | не имеет   |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента   |            | не имеет  |  |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            |            | 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  |  |

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>3. Насташкина Марина Михайловна</b>   |
| Год рождения:            | 1970   |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Российский химико-технологический университет им. Д.И. Менделеева (Москва)<br>Дата окончания: 1994 год |

|  |
|--|
| Квалификация: Инженер-технолог<br>Специальность: Химическая технология |
|--|

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

| С          | организация  | Должность                             |
|------------|--|---------------------------------------|
| 1          | 2  | 3                                     |
| 01.02.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»<br>(открытое акционерное общество) | Заместитель Председателя<br>Правления |
| 01.02.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»<br>(открытое акционерное общество) | член Правления                        |

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

| С   | По         | организация   | Должность   |
|---|------------|---|---|
| 1   | 2          | 3   | 4   |
| 19.09.2005  | 31.03.2009 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Директор Дополнительного офиса «Отделение «Лефортовское»            |
| 01.04.2009  | 31.03.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Вице-президент Дирекции по работе с корпоративными клиентами        |
| 01.04.2011  | 31.01.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Первый вице-президент Дирекции по работе с корпоративными клиентами |
| 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  |            |   | не имеет  |
| Доли 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                              |            |   | не имеет  |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента   |            | не имеет  |   |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            |            | 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   |   |

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>4. Сандлер Евгений Владимирович</b>  |
| Год рождения:            | 1980  |
| Сведения об образовании: | <p>Высшее</p> <p>1. Брянский государственный технический университет<br/>Дата окончания: 2002<br/>Квалификации: Инженер. Экономист-менеджер<br/>Специальности: Технология машиностроения. Экономика и управление на предприятии (по отраслям).</p> <p>2. Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации (Москва)<br/>Дата окончания: 2008<br/>Программа: «Евро-менеджмент – MBA для руководителей»</p> |

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

| С          | организация  | Должность                             |
|------------|--|---------------------------------------|
| 1          | 2  | 3                                     |
| 01.02.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»<br>(открытое акционерное общество) | Заместитель Председателя<br>Правления |
| 01.02.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»<br>(открытое акционерное общество) | член Правления                        |

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

| С  | по         | организация   | Должность   |
|--|------------|---|---|
| 1  | 2          | 3   | 4   |
| 18.08.2008   | 31.03.2009 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Директор Дополнительного офиса «Отделение «Ленинградский проспект»  |
| 01.04.2009   | 31.10.2010 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Вице-президент Дирекции по работе с корпоративными клиентами        |
| 01.11.2010   | 31.01.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Первый вице-президент Дирекции по работе с корпоративными клиентами |
| 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   |            |   | не имеет  |
| Доли 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 |            |   | не имеет  |

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>5. Сасс Светлана Владимировна</b>  |
| Год рождения:            | 1965  |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Московский экономико-статистический институт<br>Дата окончания: 1987 год<br>Квалификация: инженер-экономист<br>Специальность: Организация механизированной обработки экономической информации |

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

| С          | организация   | Должность         |
|------------|---|-------------------|
| 1          | 2   | 3                 |
| 25.06.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Главный бухгалтер |
| 05.11.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Член Правления    |

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

| С  | по         | организация   | Должность                                  |
|--|------------|---|--|
| 1  | 2          | 3   | 4  |
| 06.10.2000   | 21.04.2008 | Коммерческий банк «Холдинг кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) | Финансовый директор-Главный бухгалтер      |
| 24.04.2008   | 24.06.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)                   | Советник Председателя Правления-Президента |
| 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   |            |   | не имеет                                   |
| Доли 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 |            |   | не имеет                                   |

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>6. Галкина Дарья Александровна</b>   |
| Год рождения:            | 1981  |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Московская академия экономики и права (Москва)<br>Дата окончания: 2003 год<br>Квалификация: юрист<br>Специальность: Юриспруденция |

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

| С          | организация   | Должность                          |
|------------|---|------------------------------------|
| 1          | 2   | 3                                  |
| 01.02.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Заместитель Председателя Правления |
| 10.09.2010 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | член Правления                     |

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

| С  | по         | организация   | Должность  |
|--|------------|---|--|
| 1  | 2          | 3   | 4  |
| 03.07.2006   | 02.06.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Ведущий юристконсульт  |
| 03.06.2008   | 01.02.2009 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник отдела правового сопровождения кредитования корпоративного бизнеса Юридического управления |
| 02.02.2009   | 03.05.2009 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник Отдела по работе с корпоративным бизнесом Управления правового сопровождения кредитования  |
| 04.05.2009   | 01.08.2010 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник Управления правового сопровождения кредитования  |
| 02.08.2010   | 31.01.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Директор Юридического Департамента   |
| 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  | не имеет        |
| Доли 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                              | не имеет        |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента   | не имеет        |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | 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     |

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество:  | <b>7. Подображных Юлия Борисовна</b>  |
| Год рождения:            | 1975  |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Московская Государственная Академия пищевых производств<br>Дата окончания: 1997<br>Квалификация: Экономист<br>Специальность: Бухгалтерский учет и аудит |

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

| С          | организация  | Должность                    |
|------------|--|------------------------------|
| 1          | 2  | 3                            |
| 01.04.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»<br>(открытое акционерное общество) | Директор Департамента рисков |
| 27.03.2012 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»<br>(открытое акционерное общество) | член Правления               |

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

| С          | по         | организация   | Должность  |
|------------|------------|---|--|
| 1          | 2          | 3   | 4  |
| 12.04.2006 | 02.09.2008 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник Управления коммерческого кредитования  |
| 03.09.2008 | 31.03.2009 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Директор Дополнительного офиса «Отделение «Октябрьское поле» ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» |
| 01.04.2009 | 31.10.2010 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Вице-президент Дирекции по работе с корпоративными клиентами                                 |
| 01.11.2010 | 31.03.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»                                 | Первый вице-президент  |

|   | БАНК» (открытое акционерное общество) | Дирекции по работе с корпоративными клиентами |
|---|---------------------------------------|---|
| 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  |                                       | не имеет                                      |
| Доли 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                              |                                       | не имеет                                      |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента   |                                       | не имеет                                      |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            |                                       | 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                                   |

### 6.3. 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

#### *Наблюдательный Совет*

| Отчетная дата          | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|------------------------|--|-----------------------------|
| 1                      | 2  | 3                           |
| «01» января 2012 года  | Заработная плата   | 2 173 929                   |
|                        | Вознаграждение   | 3 440 575                   |
| «01» октября 2012 года | Заработная плата   | 17 772 394                  |
|                        | Вознаграждение   | 5 192 909                   |
|                        | Компенсация расходов   | 241 673                     |

#### Члены Правления

| Отчетная дата | Вид вознаграждения | Размер вознаграждения, руб. |
|---------------|--------------------|-----------------------------|
|---------------|--------------------|-----------------------------|



|                        | (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) |               |
|------------------------|---|---------------|
| 1                      | 2   | 3             |
| «01» января 2012 года  | заработная плата, премии  | 45 596 352,47 |
| «01» октября 2012 года | заработная плата, премии  | 98 641 019,63 |

**Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:**

Относительно выплат в текущем финансовом году существуют соглашения с членами Наблюдательного совета

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

##### ***Ревизионная комиссия.***

##### Сведения о структуре Ревизионной комиссии:

1. В соответствии с Уставом Банка Ревизионная комиссия Банка формируется в составе трех человек, избираемых Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.
2. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета Банка и / или Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
3. Работой Ревизионной комиссии руководит председатель Ревизионной комиссии Банка (далее – Председатель), который избирается Общим собранием акционеров Банка одновременно с избранием членов Ревизионной комиссии Банка.
4. Полномочия Ревизионной комиссии Банка или отдельных её членов могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров Банка.
5. Если член Ревизионной комиссии Банка в течение срока действия предоставленных ему полномочий заявит о намерении прекратить выполнение своих функций, Председатель обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом Наблюдательный Совет Банка. В этом случае Наблюдательный Совет Банка должен незамедлительно созвать Общее собрание акционеров Банка для принятия решения об избрании в состав Ревизионной комиссии Банка нового члена.

##### Компетенция Ревизионной комиссии:

1. Проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества Банка.
2. Представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности.
3. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое иное время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, решению Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), в совокупности владеющего (-их) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
4. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской отчетности и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую отчетность и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.
5. В течение года Ревизионная комиссия Банка проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка по заданиям Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка по мере получения заданий.
6. По результатам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении фактов, угрожающих интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений,

допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

7. Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка и для принятия мер Председателю Правления Банка.

К полномочиям Ревизионной комиссии Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- проверка соблюдения Банком правовых актов Российской Федерации, устанавливающих;
- порядок ведения бухгалтерского учета, а также иных законодательных документов Российской Федерации;
- контроль за достоверностью данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- проверка правильности распределения прибыли Банка;
- контроль иных направлений деятельности Банка, относящихся к системе внутреннего контроля.

***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***

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка и его заместители (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- Управление внутреннего контроля (выполняющее функции службы внутреннего контроля согласно нормативным документам Банка России);
- сотрудник, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка.»

#### ***Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка***

В 2007 году создан Комитет по аудиту Наблюдательного Совета Банка. Председателем Комитета с 01 октября 2008 года является член Наблюдательного Совета Банка Ричард Дамьен Гласпул.

В августе 2012 года Комитет по аудиту Наблюдательного Совета Банка был переименован в Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка.

Порядок образования Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка и его полномочия определяются соответствующим Положением.

К полномочиям Комитета по аудиту рискам Наблюдательного Совета Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по кандидатуре аудитора, а также о предельном размере вознаграждения аудитора, виде и объеме его услуг, включая сопутствующие аудиту услуги;
- оценка заключения аудитора до представления его на рассмотрение акционерам в рамках проведения Общего собрания акционеров Банка.
- наблюдение за объемом аудиторских процедур, а также оценка степени объективности и независимости аудитора. При реализации данных полномочий Комитет по аудиту Наблюдательного Совета Банка не вправе ограничивать свободу и независимость оценки аудитора

и должен содействовать доведению до сведения Наблюдательного Совета Банка полной и объективной информации о выявленных проблемах в деятельности Банка;

– рассмотрение письменных отчетов, докладных записок, сообщений Ревизионной комиссии Банка о выявленных за соответствующий период деятельности Банка нарушениях и осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по способам предупреждения подобных нарушений в будущем в случае их наличия.

***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:***

#### ***Управление внутреннего контроля (УВК)***

В 1997 году в Банке образована Служба внутреннего контроля, которая в 2004 году преобразована в Управление внутреннего контроля (далее – УВК).

В состав УВК по штатному расписанию входит 12 человек.

Начальник УВК: с 28.04.2009 – Татурин Евгений Александрович.

Управление внутреннего контроля является подразделением Банка, созданным в 2004 г. в целях осуществления внутреннего контроля в Банке и содействия органам управления Банка в области обеспечения эффективного функционирования Банка в соответствии с Уставом и Положением об Управлении внутреннего контроля, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка. До 2004 г. указанные функции исполняла Служба внутреннего контроля.

Численность Управления внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в количестве, достаточном для эффективного функционирования Банка, а также достижения целей и решения задач внутреннего контроля в Банке. Руководителю Управления внутреннего контроля не могут быть подчинены иные подразделения Банка, а работники данного подразделения (включая руководителя, его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Управление внутреннего контроля в лице его руководителя в своей деятельности подотчетно Наблюдательному Совету Банка.

Руководитель Управления внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Сотрудники Управления внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом по представлению руководителя Управления внутреннего контроля в порядке, установленном в Банке.

Руководитель (его заместитель) и работники Управления внутреннего контроля не вправе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, либо визировать такие документы.

***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 целями УВК являются:

– обеспечение контроля за соответствием правил, регламентирующих деятельность Банка, и применяемых в работе Банка процедур действующему законодательству Российской Федерации;

– обеспечение контроля за соблюдением сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка, и норм профессиональной этики;

– осуществление контроля за своевременностью выявления рисков банковской деятельности, их оценки и принятия мер, направленных на минимизацию указанных рисков с целью обеспечения эффективности и результативности проводимых банковских операций;

– обеспечение контроля за разрешением конфликтов интересов, возникающих в деятельности Банка;

– осуществление контроля за обеспечением достоверности, полноты, объективности и своевременности представления отчетности для внешних и внутренних пользователей.

Управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

– 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, тестирование бухгалтерского учета, 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 кредитной организацией операций;

– проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам;

– проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

– проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

– оценка управления персоналом Банка;

– проверка других аспектов деятельности Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

Отчеты о работе УВК за полугодие и за год составляются начальником УВК, согласовываются с Председателем Правления Банка и представляются на утверждение Наблюдательному Совету Банка.

Отчеты по текущим проверкам деятельности Банка составляются сотрудниками УВК, доводятся до сведения руководителей проверяемых подразделений и представляются на утверждение Председателю Правления Банка.

***Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:***

Взаимодействие внешнего и внутреннего аудита осуществляется регулярно (ежеквартально) на стадиях согласования условий, планирования аудита, а также на следующих стадиях выполнения аудиторской проверки, проводимых внешними аудиторами Банка. Управление внутреннего аудита осуществляет контроль за своевременным исполнением нарушений и замечаний, выявленных регулятором и внешними аудиторами.

### ***Служба финансового мониторинга***

17.03.2006 в Банке создана Служба финансового мониторинга.

С 18.02.2008 по 07.02.2012 начальником Службы финансового мониторинга являлась Яковенко Диана Анатольевна – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ.

С 08.02.2012 в целях повышения эффективности по реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» Служба финансового мониторинга реструктуризирована путем разделения на отделы Обязательного контроля и Отдела методологии и текущего финансового мониторинга в составе Дирекции по финансовому мониторингу и валютному контролю с прямым подчинением руководителю

Дирекции – Степановой Наталье Викторовне, назначенной Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ с 08.02.2012.

Все сотрудники, осуществляющие функции финансового мониторинга, полностью соответствуют требованиям указания Банка России от 09.08.2004 №1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

В целях обеспечения осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ в компетенцию подразделений финансового мониторинга входит:

1. общая организация работы по ПОД/ФТ в Банке.
2. организация разработки, представления на утверждение Руководителю Банка, внедрения и актуализации методической и регламентирующей документации по ПОД/ФТ, в том числе:
  - Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления;
  - методических рекомендаций и технологий по практической реализации ПОД/ФТ;
  - иных распорядительных и регламентирующих документов, необходимых для достижения целей и задач Банка в области ПОД/ФТ.
3. Выявление в деятельности клиентов операций и сделок, подлежащих обязательному контролю или имеющих признаки необычных (в том числе сомнительных) операций и сделок с целью ПОД/ФТ.
4. Организация проведения анализа операций и сделок, деятельности клиентов с целью подтверждения / опровержения обоснованности подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.
5. Организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Уполномоченный орган) сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными правовыми и иными актами Банка России, внутренними регламентирующими документами Банка.
6. Организация проведения мероприятий, направленных на предотвращение совершения клиентами операций и сделок, признаваемыми Банком необычными (в том числе сомнительными), либо на прекращение договорных и любых других отношений с клиентами, совершающими такие операции и сделки, в соответствии с требованиями внутренних распорядительных и регламентирующих документов Банка.
7. Оказание содействия сотрудникам Банка в получении знаний по ПОД/ФТ, необходимых для исполнения ими требований федерального законодательства, нормативных, правовых и иных актов Банка России, внутренних документов Банка в области ПОД/ФТ.
8. Предоставление сотрудникам Банка консультаций по вопросам, входящим в компетенцию Службы.
9. Осуществление контроля за состоянием реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в структурных подразделениях Банка.
10. Организация ведения переписки с территориальным учреждением Банка России, иными органами и организациями, в рамках компетенции Службы.
11. Обеспечение подготовки в целях ПОД/ФТ технических заданий и иной необходимой документации на доработку и совершенствование программных комплексов, проведения соответствующих тестовых работ.
12. Оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ.
13. Осуществление сбора данных для формирования внутренней статистической отчетности по финансовому мониторингу.
14. Обеспечение качественного и своевременного (не реже одного раза в квартал) формирования и представления письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления органам управления Банка в соответствии с внутренними документами.

#### ***Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг***

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер) осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям

законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Наблюдательный Совет Банка.

С 08.08.2011 Контролером является Леушева Лилия Александровна.

Контролер при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

1. Осуществляет контроль за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, а именно:

- достоверностью представляемой отчетности Банка как профессионального участника, соответствием ее содержания законодательству Российской Федерации, соблюдением сроков представления отчетности профессионального участника;

- соблюдением порядка и сроков раскрытия Банком информации, установленных законодательством Российской Федерации для профессиональных участников;

- соответствием материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации;

- исполнением предписаний федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.

- соблюдением условий поручений клиентов профессионального участника;

- соблюдением ограничений на проводимые профессиональным участником операции, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

- соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- соблюдением мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов – соблюдением приоритета интересов клиента.

2. Рассматривает поступающие Банку обращения, заявления и жалобы, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Незамедлительно информирует Председателя Правления Банка о выявленном нарушении профессиональным участником законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, после чего проводит проверку с целью установления причин совершения нарушения и виновных в нем лиц.

4. Контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка.

5. Представляет Наблюдательному Совету и/или Председателю Правления Банка отчеты, предусмотренные требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

6. Оказывает консультационную помощь работникам Банка по вопросам, связанным с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Осуществляет взаимодействие с представителями федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков при проведении проверки деятельности Банка как профессионального участника.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации***

Внутренним документом Банка, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной информации является Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (Утверждено приказом от 11.03.2004 № 108).

***Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции:***

[www.mkb.ru/news/emitent\\_news/other/](http://www.mkb.ru/news/emitent_news/other/)

Внутренними документами Банка, устанавливающими правила по предотвращению неправомерного использования инсайдерской информации являются Перечень инсайдерской информации ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (Утвержден Наблюдательным Советом, Протокол от 27.06.2012 № 10), Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов (Утверждено Наблюдательным Советом, Протокол от 29.11.2011 № 21).

**Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции Перечня инсайдерской информации ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:**

[www.mkb.ru/news/emitent\\_news/insider\\_info/](http://www.mkb.ru/news/emitent_news/insider_info/)

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

##### *Члены ревизионной комиссии кредитной организации*

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество   | 1. Чиж Любовь Николаевна  |
| Год рождения:            | 1960  |
| Сведения об образовании: | высшее<br>Московский институт инженеров водного транспорта<br>Дата окончания: 1986 г.<br>Квалификация: специалист<br>Специальность: инженер-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                                 |
| 16.06.2006  | 18.02.2008                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Член Ревизионной комиссии         |
| 05.07.2006  | 31.07.2012                         | Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» | Главный бухгалтер                 |
| 19.02.2008  | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Председатель Ревизионной комиссии |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  |                                    |   | 0 %                               |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   |                                    |   | 0 %                               |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   |                                    |   | 0 шт.                             |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  |                                    |   | 0 %                               |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  |                                    |   | 0 %                               |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |                                    |   | 0 шт.                             |

Характер любых родственных связей с иными 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: **не имеет**.

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество   | 2. Беляев Геннадий Борисович  |
| Год рождения:            | 1933  |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Московский энергетический институт<br>Дата окончания: 1957 год<br>Квалификация: кандидат технических наук, доцент<br>Специальность: инженер по автоматизации электростанций |

**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                           |
| 21.12.2004  | 01.10.2008                         | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | член Наблюдательного Совета |
| 21.05.2009  | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | член Ревизионной комиссии   |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  |                                    |   | 0 %                         |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   |                                    |   | 0 %                         |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   |                                    |   | 0 шт.                       |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  |                                    |   | 0 %                         |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  |                                    |   | 0 %                         |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |                                    |   | 0 шт.                       |

Характер любых родственных связей с иными 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: **не имеет**.

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество   | 3. Кузьмина Наталья Геннадьевна   |
| Год рождения:            | 1978  |
| Сведения об образовании: | высшее<br>ОУП ВПО Академия Труда и Социальных отношений<br>Дата окончания: 2003 г.<br>Квалификация: -<br>Специальность: юрист |

**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  |     |
| 02.07.2007  | 01.07.2010                         | ООО «ПРОДИМЕКС-Холдинг»                                     | Юрисконсульт   |     |
| 01.07.2010  | 27.04.2011                         | ООО «ПРОДИМЕКС-Холдинг»                                     | Заместитель начальника отдела корпоративно-правовой работы   |     |
| 03.05.2011  | 31.01.2012                         | Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» | Начальник группы корпоративно-правовой работы  |     |
| 01.02.2012  | 31.05.2012                         | Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» | Начальник юридического отдела  |     |
| 01.06.2012  | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник отдела правового сопровождения корпоративного управления<br>Управления правового обеспечения инвестиционных проектов и корпоративных отношений Юридического департамента |     |
| 22.06.2012  | по н.в.                            | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | член Ревизионной комиссии  |     |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  |                                    |   | 0  | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   |                                    |   | 0  | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   |                                    |   | 0  | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  |                                    |   | 0  | %   |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  |                                    |   | 0  | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |                                    |   | 0  | шт. |

Характер любых родственных связей с иными 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: **не имеет.**

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

**Руководитель Управления внутреннего контроля**

|   |  |
|---|--|
| ФИО   | <b>Татурин Евгений Александрович</b>   |
| Год рождения  | <b>1980</b>  |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Высшее<br>РЭА им. Г.В. Плеханова<br>Июнь 2003 года<br>Специальность «Финансы и кредит»<br>Квалификация «Экономист» |

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

| С          | организация   | Должность                                 |
|------------|---|---|
| 1          | 2   | 3   |
| 28.04.2009 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник Управления внутреннего Контроля |

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

| С          | По         | организация   | Должность  |
|------------|------------|---|--|
| 1          | 2          | 3   | 4  |
| 29.10.2007 | 04.06.2009 | ООО «УК МДМ»  | Председатель Совета Директоров   |
| 01.01.2008 | 27.04.2009 | Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)/ОАО «МДМ-Банк» | Начальник управления комплаенс – контроля операций на финансовых рынках                    |
| 23.07.2007 | 01.01.2008 | Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)                | Начальник отдела – зам. нач. управления комплаенс – контроля операций на финансовых рынках |
| 13.06.2007 | 23.07.2007 | Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)                | Начальник отдела контроля операций на рынке ценных бумаг                                   |
| 01.04.2006 | 13.06.2007 | Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое                                      | Главный специалист Службы внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг      |

|   |                       |                |
|---|-----------------------|----------------|
|   | акционерное общество) |                |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   |                       | не имеет       |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |                       | не имеет       |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |                       | не имеет       |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |                       | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |                       | не имеет       |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |                       | не имеет       |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти  |                       | 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     |

**Состав Управления внутреннего контроля**

|   |   |
|---|---|
| ФИО   | <b>Хромова Анна Георгиевна</b>  |
| Год рождения  | <b>1978</b>   |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Высшее.<br>Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова<br>Год окончания 1999<br>Специальность: Экономика<br>Квалификация: бакалавр экономики |

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

| С          | организация  | должность   |
|------------|--|---|
| 1          | 2  | 3   |
| 03.05.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»<br>(открытое акционерное общество) | Начальник Отдела аудита корпоративного бизнеса<br>Управления внутреннего контроля |

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

| С | По | организация | должность |
|---|----|-------------|-----------|
| 1 | 2  | 3           | 4         |

|   |            |                         |  |
|---|------------|-------------------------|--|
| 09.03.2011  | 27.04.2011 | ОАО Банк «Петрокоммерц» | Начальник Отдела аудита финансовых и операционных рисков Управления аудита и текущего контроля Службы внутреннего контроля |
| 02.02.2009  | 09.03.2011 | ОАО Банк «Петрокоммерц» | Начальник Отдела аудита головного офиса Управления аудита Службы внутреннего контроля                                      |
| 10.11.2008  | 02.02.2009 | ОАО Банк «Петрокоммерц» | Начальник Отдела мониторинга банковских операций Управления мониторинга банковских операций Службы внутреннего контроля    |
| 03.04.2006  | 10.11.2008 | ОАО Банк «Петрокоммерц» | Внутренний аудитор Отдела аудита головного офиса Управления мониторинга банковских операций Службы внутреннего контроля    |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   |            |                         | не имеет   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |                         | не имеет   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |                         | не имеет   |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |                         | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |                         | не имеет   |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |            | не имеет                |  |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти  |            | 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             |  |

|   |  |
|---|--|
| ФИО   | <b>Таранов Александр Александрович</b>   |
| Год рождения  | <b>1981</b>  |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Военный университет<br>Июнь 2003 года<br>Высшее юридическое<br>Специальность «Юриспруденция» |

|  |                      |
|--|----------------------|
|  | Квалификация «Юрист» |
|--|----------------------|

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

| С          | организация   | должность  |
|------------|---|--|
| 1          | 2   | 3  |
| 28.07.2009 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник Отдела аудита розничного бизнеса Управления внутреннего контроля |

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

| С   | По         | организация                 | должность  |
|---|------------|-----------------------------|--|
| 1   | 2          | 3                           | 4  |
| 02.05.2007  | 27.07.2009 | Московское ГТУ Банка России | Главный эксперт Отдела инспектирования кредитный организаций №1 Операционного управления |
| 16.06.2006  | 02.05.2007 | Московское ГТУ Банка России | Ведущий эксперт Отдела инспектирования кредитный организаций №2 Операционного управления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   |            |                             | не имеет   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |                             | не имеет   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |                             | не имеет   |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |                             | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |                             | не имеет   |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |            | не имеет                    |  |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти  |            | 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   |            | не занимал                  |  |

|   |  |
|---|--|
| банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) |  |
|---|--|

|   |   |
|---|---|
| ФИО   | <b>Лучинский Станислав Игоревич</b>   |
| Год рождения  | <b>1987</b>   |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Высшее.<br>Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (Москва)<br>Год окончания 2008<br>Специальность: бакалавр экономики;<br>Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (Москва)<br>Год окончания 2010<br>Специальность: магистр экономики |

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

| С          | организация   | должность  |
|------------|---|--|
| 1          | 2   | 3  |
| 18.01.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник Сектора управления операционными рисками |

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

| С   | По         | организация   | должность  |
|---|------------|---|--|
| 1   | 2          | 3   | 4  |
| 19.01.2009  | 17.01.2011 | Акционерный Коммерческий Банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)         | Главный специалист Отдела мониторинга и отчетности     |
| 14.11.2008  | 20.12.2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Купеческие традиции»                  | Экономист  |
| 03.08.2005  | 13.11.2008 | Акционерный Коммерческий Банк «Петро-Аэро-Банк» (открытое акционерное общество) | Специалист Отдела обменных пунктов и операционных касс |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   |            |   | не имеет   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |   | не имеет   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |            |   | не имеет   |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |   | 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- для кредитной организации - эмитента, являющегося акционерным обществом   | не имеет       |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | не имеет       |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти  | 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     |

|   |  |
|---|--|
| ФИО   | <b>Битиев Артем Александрович</b>  |
| Год рождения  | <b>1979</b>  |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Высшее.<br>Орловский государственный технический университет<br>Год окончания 2001<br>Специальность: Финансы и кредит<br>Квалификация: экономист |

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

| С          | организация   | должность   |
|------------|---|---|
| 1          | 2   | 3   |
| 25.07.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Главный специалист Отдела аудита корпоративного бизнеса Управления внутреннего контроля |

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

| С          | По         | организация                                    | должность  |
|------------|------------|--|--|
| 1          | 2          | 3  | 4  |
| 14.02.2011 | 12.07.2011 | Закрытое акционерное общество «ИФД КапиталЪ»   | Главный специалист Департамента внутреннего контроля и аудита        |
| 11.01.2010 | 11.02.2011 | Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» | Главный аудитор Отдела аудита филиалов Управления внутреннего аудита |
| 01.07.2008 | 11.01.2010 | Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» | Ведущий аудитор Отдела аудита филиалов Управления внутреннего аудита |

|   |            |   |   |
|---|------------|---|---|
| 04.09.2007  | 01.07.2008 | Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»              | Старший аудитор Отела аудита филиалов Управления внутреннего аудита                 |
| 18.06.2007  | 03.09.2007 | Открытое акционерное общество «Импорто-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК» | Главный специалист Отдела аудита филиалов и отделений Управления внутреннего аудита |
| 06.07.2006  | 18.06.2007 | Открытое акционерное общество «Импорто-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК» | Ведущий специалист Отдела аудита филиалов и отделений Управления внутреннего аудита |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   |            |   | не имеет  |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |   | не имеет  |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |   | не имеет  |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |   | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |   | не имеет  |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |            | не имеет  |   |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти  |            | 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  |   |

|              |                                   |
|--------------|-----------------------------------|
| ФИО          | <b>Нуртдинова Альбина Римовна</b> |
| Год рождения | <b>1980</b>                       |



|   |   |
|---|---|
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Высшее<br>Московский государственный институт радиотехники электроники и автоматики (технический университет)<br>Июнь 2003 года<br>Специальность «Автоматизированные системы обработки информации и управления», квалификация «инженер»<br>Московская академия предпринимательства при правительстве г.Москвы<br>июнь 2006<br>Специальность «Финансы и кредит»<br>Квалификация: «экономист» |
|---|---|

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

| С          | организация   | должность   |
|------------|---|---|
| 1          | 2   | 3   |
| 01.08.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Главный специалист Отдела аудита корпоративного бизнеса Управления внутреннего контроля |

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

| С   | По         | организация      | должность   |
|---|------------|------------------|---|
| 1   | 2          | 3                | 4   |
| 01.04.2011  | 29.07.2011 | ОАО Банк Зенит   | Главный экономист Отдела аудита филиалов, дополнительных офисов и дочерних компаний Управления внутреннего контроля |
| 16.01.2007  | 01.04.2011 | ОАО Банк Зенит   | Ведущий экономист Отдела аудита филиалов, дополнительных офисов и дочерних компаний Управления внутреннего контроля |
| 26.09.2006  | 15.01.2007 | ОАО «Импэксбанк» | Ведущий специалист Отдела аудита филиалов и отделений Управления внутреннего контроля                               |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   |            |                  | не имеет  |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |                  | не имеет  |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |                  | не имеет  |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |                  | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |            |                  | не имеет  |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом,                  |            | не имеет         |   |

|   |                 |
|---|-----------------|
| занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.  |                 |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | не привлекалась |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | не занимала     |

|   |  |
|---|--|
| ФИО   | <b>Ломонов Дмитрий Михайлович</b>  |
| Год рождения  | <b>1985</b>  |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Высшее<br>Московская банковская школа Центрального Банка РФ<br>Год окончания 2004<br>Специальность: специалист банковского дела;<br>Московская финансово-промышленная академия<br>Год окончания 2007<br>Специальность: экономист |

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

| С          | организация   | должность   |
|------------|---|---|
| 1          | 2   | 3   |
| 04.04.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Главный специалист Сектора управления операционными рисками |

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

| С          | По         | организация  | должность  |
|------------|------------|--|--|
| 1          | 2          | 3  | 4  |
| 01.07.2009 | 25.03.2011 | Акционерный Коммерческий Банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)                                  | Ведущий специалист Отдела контроля кредитной работы по операциям корпоративного кредитования |
| 14.07.2008 | 18.05.2009 | Акционерный Коммерческий Банк «Флексинвестбанк» (открытое акционерное общество)                          | Специалист службы внутреннего контроля   |
| 04.04.2008 | 27.06.2008 | Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) | Ведущий специалист Группы продаж Отдела продаж ипотечных продуктов                           |
| 01.11.2006 | 01.02.2008 | Общество с ограниченной ответственностью «ЕвроГрупп»   | Финансовый менеджер  |

|   |                |
|---|----------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   | не имеет       |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  | не имеет       |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   | не имеет       |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   | не имеет       |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | не имеет       |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти  | 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     |

|   |   |
|---|---|
| ФИО   | <b>Лобанова Елена Евгеньевна</b>  |
| Год рождения  | <b>1983</b>   |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Высшее<br>Волго-Вятская академия государственной службы (Нижний Новгород)<br>Год окончания 2009<br>Специальность: Финансы и кредит<br>Квалификация: экономист |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Высшее.<br>Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева<br>Год окончания 2005<br>Специальность: Филология<br>Квалификация: филолог, преподаватель; |

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

| С          | организация | должность                  |
|------------|-------------|----------------------------|
| 1          | 2           | 3                          |
| 07.06.2011 | «МОСКОВСКИЙ | Ведущий специалист Сектора |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  | КРЕДИТНЫЙ БАНК»<br>(открытое акционерное общество) | управления операционными рисками<br>Управления внутреннего контроля |
|--|--|---|

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

| С   | По         | организация   | должность   |
|---|------------|---|---|
| 1   | 2          | 3   | 4   |
| 01.09.2010  | 07.06.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Аналитик 1 категории Центра обработки кредитных заявок Управления розничного кредитования Департамента розничного бизнеса |
| 08.02.2010  | 30.08.2010 | Мордовский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк»         | Риск-менеджер службы оценки и контроля рисков   |
| 24.08.2009  | 08.02.2010 | Мордовский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк»         | Экономист отдела кредитования малых форм и населения  |
| 03.12.2007  | 24.08.2009 | Мордовский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк»         | Экономист отдела кредитования малых форм  |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   |            |   | не имеет  |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |   | не имеет  |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |   | не имеет  |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |   | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |   | не имеет  |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |            | не имеет  |   |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти  |            | 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  |            | не занимала   |   |

|  |  |
|--|--|
| Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) |  |
|--|--|

|   |  |
|---|--|
| ФИО   | <b>Егрицин Сергей Викторович</b>   |
| Год рождения  | <b>1982</b>  |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | <p>Высшее.<br/> Московская банковская школа Центрального Банка РФ<br/> Год окончания 2001<br/> Специальность: Банковское дело<br/> Квалификация: специалист банковского дела;<br/> Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)»<br/> Год окончания 2004<br/> Специальность: Юриспруденция<br/> Квалификация: юрист;<br/> Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права<br/> Год окончания 2004<br/> Специальность: Финансы и кредит<br/> Квалификация: экономист</p> |

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

| С          | организация   | должность  |
|------------|---|--|
| 1          | 2   | 3  |
| 05.02.2009 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Главный специалист Управления внутреннего контроля |

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

| С   | По         | организация  | должность  |
|---|------------|--|--|
| 1   | 2          | 3  | 4  |
| 24.09.2008  | 14.12.2008 | Акционерный Коммерческий Банк «Электроника» (открытое акционерное общество)          | Ведущий специалист Управления внутреннего контроля и аудита за деятельностью региональной сети Департамента внутреннего контроля |
| 16.06.2008  | 01.09.2008 | Акционерный Коммерческий Инвестиционный Банк «ЦЕРИХ» (закрытое акционерное общество) | Главный специалист Службы внутреннего контроля   |
| 01.04.2006  | 23.05.2008 | Коммерческий Банк «Юниаструм Банк» (общество с ограниченной ответственностью)        | Главный специалист Службы внутреннего контроля   |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   |            |  | не имеет   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |  | не имеет   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |            |  | не имеет   |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   | не имеет       |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | не имеет       |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти  | 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     |

|   |   |
|---|---|
| ФИО   | <b>Салбиева Олеся Владимировна</b>  |
| Год рождения  | <b>1983</b>   |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Кандидат экономических наук<br>Северо-Осетинский государственный университет имени К.Л. Хетагурова<br>Июнь 2004 года<br>Специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»<br>Квалификация «Бухгалтер, аудитор» |

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

| С          | организация   | должность   |
|------------|---|---|
| 1          | 2   | 3   |
| 28.03.2011 | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) | Главный специалист отдела аудита розничного бизнеса |

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

| С           | По         | организация  | должность                               |
|-------------|------------|--|---|
| 1           | 2          | 3  | 4                                       |
| 12.08..2004 | 11.10.2004 | Северо-Осетинское отделение №8632 Сбербанка России | Секретарь руководителя                  |
| 11.10.2004  | 24.09.2007 | Северо-Осетинское отделение №8632 Сбербанка России | Экономист планово экономического отдела |

|   |            |  |   |
|---|------------|--|---|
| 24.09.2007  | 29.09.2010 | Северо-Осетинское отделение №8632 Сбербанка России | Старший ревизор отдела внутреннего контроля |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента   |            |  | не имеет                                    |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |  | не имеет                                    |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |  | не имеет                                    |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом  |            |  | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом   |            |  | не имеет                                    |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |            | не имеет   |   |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти  |            | 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 завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Наименование органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью: **Управление внутреннего контроля**

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---------------|--|-----------------------------|
| 1             | 2  | 3                           |

|                        |                          |               |
|------------------------|--------------------------|---------------|
| «01» января 2012 года  | заработная плата, премии | 11 196 974,65 |
| «01» октября 2012 года | заработная плата, премии | 12 388 206,34 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: *отсутствуют.*

**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 завершаемых финансовых лет, либо за каждый завершаемый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

| Наименование показателя  | Отчетный период |           |           |             |              |
|--|-----------------|-----------|-----------|-------------|--------------|
|  | 2007 год        | 2008 год  | 2009 год  | 2010 год    | 2011 год     |
| Средняя численность работников, чел.   | 1 741,3         | 1 719,6   | 1709,8    | 2054,15     | 2591,78      |
| Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 43,2            | 43,15     | 45,95     | 49,47       | 57,13%       |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.                       | 777 074,8       | 911 411,6 | 879 575,3 | 1 135 635,5 | 1 678 913,87 |
| Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.                           | 2 155,00        | 2 130,00  | 1 934,00  | 2 630,00    | 3 290,00     |

*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*

Рост количества сотрудников был вызван увеличением количества дополнительных офисов в Московском регионе и расширением объемов предоставляемых услуг клиентам.

***Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)***

Ключевыми сотрудниками Банка являются лица, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка и входящие в состав Правления Банка, сведения о которых указаны в п. 6.2.

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

***Сведения о соглашениях или обязательствах*** Банк не имеет соглашений или обязательств перед сотрудниками, предусмотренных данным пунктом.



## 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 участников кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:  | 3 |
| Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: | 3 |
| Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента  | - |

Номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента Банк не имеет.

**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:**

1.

|  |  |  |
|--|--|--|
| Полное фирменное наименование:   | <b>Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»</b> |  |
| Сокращенное фирменное наименование:  | ООО «Концерн «РОССИУМ»   |  |
| Место нахождения:  | 143006, Московская обл., г. Одинцово, ул. Сосновая, д. 34, а/п №8  |  |
| ИНН (если применимо):  | 5032152372   |  |
| ОГРН (если применимо):   | 1065032052700  |  |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 85%  |  |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  | 85%  |  |

**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:**

1.1.

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| фамилия, имя, отчество: | <b>Авдеев Роман Иванович</b> |
|-------------------------|------------------------------|

**Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу:** прямой контроль.

**Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль:**

Участие (в размере 12,4364 процентов) в уставном капитале организации, являющейся акционером кредитной организации – эмитента.

**Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:**

Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента.

**1.2.**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| полное фирменное наименование:      | Международная коммерческая компания «Wellcreek Corporation» («Веллкрик Корпорейшн») |
| сокращенное фирменное наименование: | Международная коммерческая компания «Wellcreek Corporation» («Веллкрик Корпорейшн») |
| место нахождения:                   | Дрейк Чемберс, Тортола, Британские Виргинские Острова                               |
| ИНН (если применимо):               | -   |
| ОГРН (если применимо):              | -   |

**Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу:** прямой контроль.

**Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль:**

Участие (в размере 87,5556 процентов) в уставном капитале организации, являющейся акционером кредитной организации – эмитента.

**Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:**

Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента.

**Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:**

**1.2.1.**

|                         |                       |
|-------------------------|-----------------------|
| фамилия, имя, отчество: | Авдеев Роман Иванович |
|-------------------------|-----------------------|

**Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу:** Косвенный контроль.

**Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль:**

Участие (в размере 100 процентов) в уставном капитале Международной коммерческой компании «Wellcreek Corporation», контролирующей акционера кредитной организации – эмитента более 50 процентов.

**Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:**

Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента.

**Иные сведения:**

Основным бенефициарным владельцем кредитной организации - эмитента является Авдеев Роман Иванович.

*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:*

*Международная коммерческая компания «Wellcreek Corporation» («Веллкрик Корпорейшн»)*

|   |           |
|---|-----------|
| размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | 87,5556 % |
| доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:                       | -         |
| размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:   | -         |
| доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | -         |
| иные сведения   | -         |

2.

|  |   |  |
|--|---|--|
| Полное фирменное наименование:   | <b>Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)</b> |  |
| Сокращенное фирменное наименование:  | <b>ЕБРР (EBRD)</b>  |  |
| Место нахождения:  | Великобритания, EC2A 2 JN, г. Лондон, Уан Эксчендж Сквэр (One Exchange Square)                      |  |
| ИНН (если применимо):  | 9909084766  |  |
| ОГРН (если применимо):   | не применимо  |  |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 7.5 %   |  |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  | 7.5 %   |  |

*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:*

Европейский Банк Реконструкции и развития (далее ЕБРР) является международной межправительственной организацией, учрежденной в соответствии с многосторонним соглашением, известным как Соглашение об учреждении Европейского Банка Реконструкции и развития, подписанным в Париже 29 мая 1990 г. Учредителями ЕБРР являются более 40 стран мира. В настоящее время акционерами ЕБРР являются 64 государства, включая Российскую Федерацию, а также Европейское сообщество и Европейский инвестиционный банк.

3.

|  |  |  |
|--|--|--|
| Полное фирменное наименование:   | <b>Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)</b>   |  |
| Сокращенное фирменное наименование:  | <b>МФК (IFC)</b>   |  |
| Место нахождения:  | 2121 Пенсильвания авеню, N/W, Вашингтон, Округ Колумбия, 20433, Соединенные Штаты Америки (2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20433 United States of America) |  |
| ИНН (если применимо):  | 9909079501   |  |
| ОГРН (если применимо):   | не применимо   |  |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 7.5 %  |  |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  | 7.5 %  |  |

*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:*

В соответствии со Статьями Соглашения о Международной Финансовой Корпорации (далее МФК) (с поправками, вступившими в силу 21 сентября 1961 года, 1 сентября 1965 года и 28 апреля 1993 года) владельцами акций МФК являются страны-члены МФК.

*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:*

Владельцем акций, число которых составляет более 20% уставного акционерного капитала МФК являются Соединенные Штаты Америки:

**United States of America**

|   |        |
|---|--------|
| размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | 23,65% |
| доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:                       | -      |
| размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:   | -      |
| доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | -      |
| иные сведения   | -      |

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

*Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности отсутствует.*

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

Ограничения суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру, максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитенте в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента отсутствуют.

*Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:*

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» и Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному

уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

***Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:***

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;

- приобретение акций (долей) Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;

- запрет на право унитарных государственных унитарных предприятий выступать акционерами Банка.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

**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 завершаемых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершаемый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:***

С 08.11.2006 по 16.09.2012 списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не составлялись в соответствии с п.3 ст.47 Федерального закона «Об акционерных обществах» и в связи с тем, что 100% уставного капитала Банка владел единственным акционер - ООО «Концерн «РОССИУМ».

| № пп  | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращенное фирменное наименование акционера (участника) | Место нахождения   | ОГРН (если применимо) | ИНН (если применимо) | Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента | Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента |
|---|---|--|--|-----------------------|----------------------|---|--|
| 1   | 2   | 3  | 4  | 5                     | 6                    | 7   | 8  |
| Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: <b>«17» сентября 2012 года</b> |   |  |  |                       |                      |   |  |
| 1.  | Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»                                   | ООО «Концерн «РОССИУМ»                                   | 143006, Московская обл., г. Одинцово, ул. Сосновая, д. 34, а/п №8  | 1065032052700         | 5032152372           | 85%   | 85%  |
| 2.  | Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)  | ЕБРР (EBRD)  | Великобритания, ЕС2А 2 JN, г. Лондон, Уан Эксчендж Сквэр (One Exchange Square)   | не применимо          | 9909084766           | 7,5%  | 7,5%   |
| 3.  | Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)                       | МФК (IFC)  | 2121 Пенсильвания авеню, N/W, Вашингтон, Округ Колумбия, 20433, Соединенные Штаты Америки (2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20433 United States of America) | не применимо          | 9909079501           | 7,5%  | 7,5%   |

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

*В течение рассматриваемых пяти завершенных финансовых лет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность 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 завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:*

(руб.)

| Показатель   | 2007 год  | 2008 год   | 2009 год   | 2010 год   | 2011 год   |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 1  | 2         | 3          | 4          | 5          | 6          |
| Общая сумма дебиторской задолженности              | 6 131 296 | 12 168 534 | 20 273 963 | 43 977 811 | 45 241 919 |
| Общая сумма просроченной дебиторской задолженности | 0         | 61 284     | 175 722    | 175 722    | 208 621    |

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.                 | 01.10.2012 г. |
| 1    | 2   | 3                             | 4             |
| 1    | Депозиты в Банке России   | 8 500 000                     | 0             |
| 2    | в том числе просроченные  | 0                             | 0             |
| 3    | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям  | 2 218 567                     | 4 906 093     |
| 4    | в том числе просроченные  | 0                             | 0             |
| 5    | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам   | 5 212 469                     | 5 575 244     |
| 6    | в том числе просроченные  | 0                             | 0             |
| 7    | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям  | 0                             | 0             |
| 8    | Расчеты с валютными и фондовыми биржами   | 945 408                       | 563 312       |
| 9    | в том числе просроченные  | 0                             | 0             |
| 10   | Вложения в долговые обязательства   | 27 355 482                    | 27 757 127    |
| 11   | в том числе просроченные  | 188 466                       | 181 724       |
| 12   | Расчеты по налогам и сборам   | 390 071                       | 161 086       |
| 13   | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 1 167                         | 1 049         |
| 14   | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями   | 243 155                       | 333 689       |
| 15   | Расчеты по доверительному управлению  | 0                             | 0             |
| 16   | Прочая дебиторская задолженность  | 375 600                       | 523 595       |
| 17   | в том числе просроченная  | 20 155                        | 15 800        |
| 18   | Итого   | 45 241 919                    | 39 821 195    |
| 19   | в том числе просроченная  | 208 621                       | 197 524       |

*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*

*завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:*

| На 01.01.2008   |  |
|---|--|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество        | Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество) |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                       | ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»   |
| Место нахождения (для юридического лица)  | 125009 г. Москва Большой Кисловский переулок д.13  |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.  | 100 158  |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | нет  |
| Является/не является аффилированным лицом   | нет  |
| На 01.01.2009   |  |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество        | Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество) |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                       | ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»   |
| Место нахождения (для юридического лица)  | 125009 г. Москва Большой Кисловский переулок д.13  |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.  | 2 073 626  |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | нет  |
| Является/не является аффилированным лицом   | нет  |
| На 01.01.2010   |  |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество        | АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                       | ЗАО АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»   |
| Место нахождения (для юридического лица)  | 125009 г. Москва Кисловский Б. пер д.13  |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.  | 433 835  |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | 0  |
| Является/не является аффилированным лицом   | Не является  |
| На 01.01.2011   |  |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество        | Министерство финансов Российской Федерации   |



|   |  |
|---|--|
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                       | МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ                   |
| Место нахождения (для юридического лица)  | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9       |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.  | 9 091 270                                  |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | 0  |
| Является/не является аффилированным лицом   | Не является                                |
| На 01.01.2012   |  |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество        | Министерство финансов Российской Федерации |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                       | МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ                   |
| Место нахождения (для юридического лица)  | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9       |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.  | 11 200 964                                 |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | 0  |
| Является/не является аффилированным лицом   | Не является                                |
| На 01.01.2012   |  |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество        | Центральный банк Российской Федерации      |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                       | ЦБ РФ                                      |
| Место нахождения (для юридического лица)  | 107016, Москва, ул. Неглинная, 12          |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.  | 8 500 000                                  |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | 0  |
| Является/не является аффилированным лицом   | Не является                                |
| На 01.10.2012   |  |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество        | Министерство финансов Российской Федерации |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                       | МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ                   |

|   |   |
|---|---|
| Место нахождения (для юридического лица)  | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9    |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.  | 5 071 404                               |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | 0                                       |
| Является/не является аффилированным лицом   | Не является                             |
| На 01.10.2012   |   |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество        | UBS AG,STAMFORD BRANCH                  |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                       | UBS AG,STAMFORD BRANCH                  |
| Место нахождения (для юридического лица)  | USA Stamford, 06901 677 Washington Blvd |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.  | 4 054 319                               |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | 0                                       |
| Является/не является аффилированным лицом   | Не является                             |

## **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:

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа   | Номер приложения к проспекту<br>ценных бумаг |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
|         | Копия годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента с приложением аудиторского заключения за 2009, 2010 и 2011 годы | Приложение 2                                 |

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

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа   | Номер приложения к проспекту<br>ценных бумаг |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
|         | Копия годовой неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2009, 2010 и 2011 годы.<br>Указанная финансовая отчетность не подтверждается аудиторской организацией в соответствии с Письмом Центрального банка РФ №183-Т от 30 декабря 2010 года. | Приложение 3                                 |

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

Указание Банка России № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), выпускаемые Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (IASB)

### **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:

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа  | Номер приложения к проспекту<br>ценных бумаг |
|---------|--|--|
| 1       | 2  | 3  |
|         | Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 за отчетный квартал | Приложение 4                                 |

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

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа | Номер приложения к проспекту<br>ценных бумаг |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
|         | -   | -  |

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

Указание Банка России от 12 ноября 2009 г №2332-У.

### **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: *не составляется*.

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

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа  | Номер приложения к проспекту<br>ценных бумаг |
|---------|--|--|
| 1       | 2  | 3  |
|         | Копия годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2009, 2010 и 2011 годы. | Приложение 5                                 |

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

Указание Банка России № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), выпускаемые Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (IASB)

### **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:

Тексты учетной политики кредитной организации-эмитента за 2009, 2010, 2011 и 2012 годы приводятся в Приложении 6.

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

*Кредитная организация-эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров, не выполняет работы, не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.*

### **8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

*Существенные изменения, произошедшие в составе имущества кредитной организации – эмитента, отсутствуют.*

**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**

*Кредитная организация-эмитент не участвует в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:*

## 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:                                | Облигации   |       |
| Серия облигаций (опционов кредитной организации - эмитента): | 11  |       |
| Иные идентификационные признаки:                             | документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 2002 (Две тысячи два) дня с даты начала размещения облигаций |       |
| Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:      | 1 000   | руб.; |
| Количество размещаемых ценных бумаг:                         | 3 000 000   | шт.;  |
| Объем по номинальной стоимости                               | 3 000 000 000   | руб.; |
| Форма размещаемых ценных бумаг:                              | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением   |       |

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг:

|  |  |
|--|--|
| Полное фирменное наименование депозитария:                                     | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (National Settlement Depository) |
| Сокращенное фирменное наименование депозитария:                                | НКО ЗАО НРД (NDS)  |
| Место нахождения депозитария:  | 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8  |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности          | № 177-12042-000100   |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:   | 19 февраля 2009  |
| Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности: | без ограничения срока действия   |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности:           | Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)  |

#### **Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:**

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при соблюдении условия о том, что обращение Облигаций может осуществляться только между юридическими лицами.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска не юридическими лицами не предусмотрено. Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несет лицо, которое

приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося юридическим лицом.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.

Каждая Облигация предоставляет её владельцу одинаковый объем прав.

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

Информация о круге потенциальных приобретателей ценных бумаг раскрывается в пункте 9.7 проспекта ценных бумаг.

#### **Порядок размещения ценных бумаг**

Облигации размещаются по закрытой подписке исключительно среди юридических лиц путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения Облигаций распространяется исключительно на юридических лиц.

Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет не юридического лица.

Юридические лица - нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Размещение Облигаций в форме Конкурса») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Размещение путем сбора адресных заявок»).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

#### **1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.**

Заключение сделок купли-продажи при Размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, является участником торгов ФБ ММВБ (ранее и далее - «Участник торгов»), он действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем, являющимся юридическим лицом, достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов, являющихся юридическими лицами.

Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель, являющийся юридическим лицом, хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор, являющийся юридическим лицом, был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД»).

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

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону, помимо итогов Конкурса, Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД, после направления указанной информации в ленту новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае,



если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере размещенного остатка Облигаций. Заявки, поданные Участниками торгов по поручению и за счет клиентов – не юридических лиц, Эмитентом не удовлетворяются (заявки отклоняются).

Удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Эмитентом. После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения.

Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих 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.

Начиная со второго дня размещения, покупатель, являющийся Участником торгов, при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

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

**НКД** - накопленный купонный доход, руб.;

**Nom** - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**C1** - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

**T** - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

**T0** - дата начала размещения Облигаций.

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

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами Клиринговой организации.

Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента.

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

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

## **2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок.**

При Размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, являющихся юридическими лицами, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (далее по тексту – «Предварительные договоры»).

***Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.***

Заключение Предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей и на страницах в сети Интернет.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, или действующий в его интересах Участник торгов и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В случае Размещения Эмитентом Облигаций путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

***Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:***

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на страницах <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель, являющийся юридическим лицом, указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену

приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, являющееся юридическим лицом, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Прием оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок) в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания срока), а также о сроке и порядке получения лицами, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответы о принятии таких предложений (акцепта), 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 (дата истечения срока, установленного законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока для направления предложений (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента.

Информация об этом решении раскрывается в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор;

- на страницах <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

***Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:***

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей и на страницах Эмитента в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

### ***Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.***

В случае Размещения Эмитентом Облигаций путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

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

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещенных Облигаций направляется участникам торгов на определенных по усмотрению Эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.

При этом участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, а также акцептована полностью или в части.

По условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций. Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами (далее по тексту – «Заявки»).

Если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, является Участником торгов ФБ ММВБ, он действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующего Депозитария.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

### ***Заявка должна содержать следующие значимые условия:***

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель, являющийся юридическим лицом, хотел бы приобрести по

определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом НКД.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его Заявка может быть отклонена или акцептована полностью или в части. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет потенциального покупателя Облигаций, являющегося юридическим лицом и не являющегося Участником торгов), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки.

Заявки, поданные Участниками торгов по поручению и за счет клиентов – не юридических лиц, Эмитентом не удовлетворяются (заявки отклоняются).

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента. Выставляемые Заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта Заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок.

При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет потенциального покупателя Облигаций, являющегося юридическим лицом и не являющегося Участником торгов), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставленных Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель, являющийся юридическим лицом, при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

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

**НКД** - накопленный купонный доход, руб.;

**Nom** - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**C1** - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

**T** - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

**T0** - дата начала размещения Облигаций.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

**Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг.**

Размещенные Облигации переводятся НРД или Депозитариями на счета депо первых приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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 указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Орган управления кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

**Наблюдательный Совет**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг: | <b>22.10.2012</b> |
|--|-------------------|

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

дата (даты) составления **«22» октября 2012 года**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг:

**Наблюдательный Совет**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг: | <b>22.10.2012</b> |
|---|-------------------|

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:

дата (даты) составления **«22» октября 2012 года**

|  |                       |
|--|-----------------------|
| Доля, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся | <b>Не установлена</b> |
|--|-----------------------|

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

соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Банка того же вида, категории (типа).

### 9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

#### а) размер дохода по облигациям

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по одиннадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют одиннадцать купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$КД_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%,$$

где

**КД<sub>j</sub>** – сумма выплаты купонного дохода по j-му купону на одну Облигацию, руб.;

**j** - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11;

**Nom** - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**C<sub>j</sub>** - 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).

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Облигации имеют одиннадцать купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

- Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

- Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

- Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

- Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

- Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

- Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

- Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

- Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по ценным бумагам, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

#### ***Порядок расчетов для получения доходов:***

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата купонного дохода 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 окончания купонного периода.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты сумм купонного дохода 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 сумм купонного дохода по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты купонного дохода по Облигациям своим депонентам не позднее трех рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 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, выплат сумм купонного дохода по Облигациям независимо от получения таких выплат данным Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 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 ценным бумагам.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о выплате купонного дохода, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### ***Место выплаты доходов***

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

#### ***Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям***

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) по итогам проведения Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону, помимо итогов Конкурса, Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

б) не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме Размещения путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Порядок и условия размещения путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период приведены в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

#### ***Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:***

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по одиннадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

#### **б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)**

##### ***Срок погашения:***

Дата начала: Облигации погашаются по номинальной стоимости в 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения.

Дата окончания: Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

***Иные условия и порядок погашения облигаций:***

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 Облигаций.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится дата погашения Облигаций.

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 сумм погашения 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 сумм погашения по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией. 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, выплат причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 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 ценным бумагам.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам 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.

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 федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

**Форма погашения облигаций:**

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

**Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):**

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период указан в подпункте а) настоящего раздела Проспекта ценных бумаг.

**Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:**

Исполнение обязательств по Облигациям планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности кредитной организации - эмитента.

**Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:**

Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Облигаций.

Владельцы облигаций получают причитающиеся им денежные выплаты через депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет выплаты процентов (купона) и (или) погашения облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на дату выплаты процентов (купона) и (или) погашения облигаций, а если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации -эмитента по осуществлению денежных выплат облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом, - на дату, следующую за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат.

Порядок раскрытия (предоставления) депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, информации о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат: порядок раскрытия информации представлен на официальном сайте депозитария в сети Интернет - <http://www.nsd.ru>.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, обязан передать денежные выплаты в счет погашения облигаций своим депонентам не позднее 3 рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат по облигациям. При этом, после истечения указанного 10-дневного срока депоненты вправе требовать от депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им денежных выплат независимо от получения таких выплат депозитарием, за исключением случая, когда депозитарий, ставший депонентом другого депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента, не получил от другого депозитария подлежащие передаче денежные выплаты по облигациям.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. 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**

Досрочное погашение Облигаций условиями настоящего выпуска по усмотрению Эмитента и/или по требованию владельцев Облигаций не предусмотрено.

**г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения**

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

**д) сведения о платежных агентах по облигациям**

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением выплат по Облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД.

Информация об НРД приведена в пункте 3 Решения о выпуске ценных бумаг.

***Возможность назначения эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений:***

Возможность назначения Эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

**е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям**

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

***Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.***

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

***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***

Условиями настоящего выпуска участия лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента, не предусмотрено. По обязательствам по Облигациям настоящего выпуска Эмитент отвечает самостоятельно.

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со ст. 395 и ст. 811 ГК РФ;

2) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со ст. 395 и ст. 811 ГК РФ;

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 и ст. 811 ГК РФ.

Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование (заявление)» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Требование (заявление) направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Требование (заявление) должно содержать:

- (а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;
- (б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;
- (в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
- (г) место нахождения (место жительства) владельца и лица, уполномоченного владельцем на предъявление Требования (заявления)(в случае назначения такового);
- (д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан, число, месяц, год рождения, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);
- (е) ИНН/КПП – для юридического лица (при наличии);
- (ж) указание страны, в которой владелец является налоговым резидентом;
- (з) количество принадлежащих владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
- (и) платёжные реквизиты владельца Облигаций: полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК (для кредитных организаций указывается номер корреспондентского счета и БИК). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;
- (к) 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 случае предъявления требования, при

неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга по Облигациям).

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

К Требованию должны быть приложены следующие документы:

- выписка (копия выписки) по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций.;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 ГК РФ, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Облигаций рассматривает такое Требование (заявление), и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования (заявления) перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование (заявление).

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонных выплат по Облигациям или отказа от исполнения указанных обязательств Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования (заявления) владельца Облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Требование (заявление).

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга и/или процента (купона) по Облигациям, выплачиваемого одновременно с выплатой основного долга, или отказа от исполнения указанного обязательства владельца Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование по выплате суммы основного долга и/или процента (купона) по Облигациям, выплачиваемого одновременно с суммой основного долга, и проценты за несвоевременное исполнение обязательств по выплате основной суммы долга и/или процента (купона) по Облигациям, выплачиваемого одновременно с суммой основного долга, в соответствии со ст. 395 ГК РФ, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование (заявление), не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Облигациям перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелецу 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 Владелецу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Облигациям рассматривает такое Требование (заявление) и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Облигациям письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Облигациям, направившего Требование (заявление) о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Облигациям не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о выплате суммы основного долга по Облигациям повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования (заявления), Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций 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 (заявлении) о выплате суммы основного долга по Облигациям, а также Эмитент подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования (заявления) подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Облигациям.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Облигациям исполнение Эмитентом таких обязательств может также осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, согласно п. 10.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг. Выплата будет производиться в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария на дату, следующую за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, в соответствии с пунктом 7 статьи 7.1. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям в случае, если обязанность по осуществлению последней из выплат по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента отказалось получить под роспись Требование (заявление) или заказное письмо с Требованием (заявлением) либо Требование (заявление), направленное по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента, не вручено в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента удовлетворить Требование (заявление), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

***Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)***

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей

арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом 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. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Эмитенту. Владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

**Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:**

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет (<http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

**ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение**

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

**з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям**

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств, так как Эмитент соответствует требованиям статьи 27.5-4 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а именно:

- Эмитент существует с 1992 года;
- эмиссионные ценные бумаги Эмитента включены в котировальный список (прошли процедуру листинга) на фондовой бирже;
- Эмитенту присвоены следующие рейтинги:

|    | Рейтинговое агентство | Значение рейтинга | Дата присвоения (подтверждения) |
|----|-----------------------|-------------------|---------------------------------|
| 1. | Fitch                 | BB-               | 13.06.2012                      |
| 2. | Moody's               | B1                | 13.09.2012                      |
| 3. | Moody's Interfax      | Aa2.ru            | 13.09.2012                      |
| 4. | S&P                   | B+                | 13.08.2012                      |
| 5. | S&P (национальная)    | ruA+              | 13.08.2012                      |
| 6. | РусРейтинг            | BBB+              | 03.09.2012                      |



**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, руб. |
|------|---|---------------------------|
| 1    | 2   | 3                         |
| 1.   | Размер собственных средств (капитала) кредитной организации эмитента  | 34 088 660 000*           |
| 2.   | Размер (суммы) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям                   | -                         |
| 3.   | Сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям                        | -                         |
| 4.   | Стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком | -                         |
| 5.   | Размер государственной и (или) муниципальной гарантии по облигациям   | -                         |
| 6.   | Итого (сумма по строкам 1-5):   | 34 088 660 000            |

\*Величина данного показателя соответствует форме 134.

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: 6 168 120 000 руб., в том числе обеспеченных третьими лицами - 0 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 настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

**9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента**

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение опционов.

**9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием**

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

**9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг**

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

**НКД** - накопленный купонный доход, руб.;

**Nom** - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**C1** - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

**T** - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

**T0** - дата начала размещения Облигаций.

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

### **9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Преимущественное право приобретения не предусмотрено.

### **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);

раскрытия 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.

***Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) кредитной организации-эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:***

Обращение Облигаций настоящего выпуска может осуществляться только между юридическими лицами. Отчуждение Облигаций настоящего выпуска не юридическим лицам не предусмотрено. Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося юридическим лицом.

### **9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, включенных в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершаемых финансовых лет либо за каждый завершаемый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

|   |   |
|---|---|
| <b>Вид ценных бумаг:</b>                          | <b>Облигации</b>  |
| <b>Серия</b>                                      | <b>07</b>   |
| <b>Форма:</b>                                     | <b>Документарные на предъявителя</b>  |
| <b>Идентификационные признаки:</b>                | <b>Неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обеспечением с обязательным централизованным хранением</b> |
| <b>Размещение Облигаций состоялось 20.07.2010</b> |   |

**Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:**

| Отчетный квартал      | Наибольшая цена, % | Наименьшая цена, % | Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг* |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--|
| III квартал 2010 года | 115,00             | 53,00              | 100,49   |
| IV квартал 2010 года  | 115,00             | 95,00              | 101,45   |
| I квартал 2011 года   | 102,50             | 101,34             | 102,27   |
| II квартал 2011 года  | 103,50             | 102,00             | 102,09   |
| III квартал 2011 года | 101,85             | 92,00              | 100,11   |
| IV квартал 2011 года  | 102,25             | 98,00              | 100,10   |
| I квартал 2012 года   | 100,60             | 100,14             | 100,39   |
| II квартал 2012 года  | 100,45             | 100,01             | 100,07   |
| III квартал 2012 года | 100,3              | 100,00             | 100,11   |

*\*Информация указывается на конец квартала*

**Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:**

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»                     |
| место нахождения:              | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 |

|   |   |
|---|---|
| <b>Вид ценных бумаг:</b>                          | <b>Облигации</b>  |
| <b>Серия</b>                                      | <b>08</b>   |
| <b>Форма:</b>                                     | <b>Документарные на предъявителя</b>  |
| <b>Идентификационные признаки:</b>                | <b>Неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обеспечением с обязательным централизованным хранением</b> |
| <b>Размещение Облигаций состоялось 14.04.2010</b> |   |

**Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:**

| Отчетный квартал      | Наибольшая цена | Наименьшая цена | Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг* |
|-----------------------|-----------------|-----------------|--|
| II квартал 2010 года  | 101,00          | 99,70           | 100,12   |
| III квартал 2010 года | 102,00          | 100,2           | 100,93   |
| IV квартал 2010 года  | 101,33          | 100,71          | 101,20   |
| I квартал 2011 года   | 101,60          | 101,05          | 101,45   |
| II квартал 2011 года  | 101,65          | 100,31          | 100,86   |
| III квартал 2011 года | 100,72          | 98,00           | 100,05   |
| IV квартал 2011 года  | 115,00          | 82,00           | 99,75  |
| I квартал 2012 года   | 100,00          | 99,50           | 100,01   |
| II квартал 2012 года  | 100,33          | 99,90           | 100,02   |
| III квартал 2012 года | 100,30          | 99,70           | 100,08   |

*\*Информация указывается на конец квартала*

**Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:**

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»                     |
| место нахождения:              | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 |

**9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг**

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

**9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг**

Приобретателями Облигаций могут выступать только юридические лица. Приобретение Облигаций настоящего выпуска не юридическими лицами не предусмотрено. Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет не юридического лица.

**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:** с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг

**Сведения об организаторе торговли:**

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование:      | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»    |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «ФБ ММВБ»  |
| Место нахождения                    | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |

**Информация о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:**

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| номер:                             | 077-10489-000001                                      |
| дата выдачи:                       | 23.08.2007  |
| срок действия:                     | Бессрочная  |
| орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России) |

**9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

В результате размещения Облигаций настоящего выпуска доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменятся.

**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)   | Не более 1520    | 0,05  |
| 2. | Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг   | Не более 220     | 0,007 |
| 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 предусмотрено |       |
| 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) | Не более 1000    | 0,03  |
| 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 300     | 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 предусмотрено |       |
| 7. | Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг  | Не предусмотрено |       |

***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:***

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 ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Эмитента.

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования

информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг 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 ценных бумаг недействительным:

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

- на страницах в сети Интернет [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификатов ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг 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 ценных бумаг недействительным.

Эмитент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты публикации существенного факта о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа (судебного акта) о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

***Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.***

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

***Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.***

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение кредитной организацией - 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.

## X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

### 10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

#### 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

|  |                     |
|--|---------------------|
| Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: | 12 677 832 952 руб. |
|--|---------------------|

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1   | 2                                 | 3                                 |
| Обыкновенные акции  | 12 677 832 952                    | 100                               |
| Привилегированные акции   | -                                 | -                                 |

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:

| Дата отчетного периода | Обыкновенные акции |     | Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК | Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК | Итого уставный капитал, руб. |
|------------------------|--------------------|-----|--|--|------------------------------|
|                        | шт.                | %   |  |  |                              |
| 1                      | 2                  | 3   | 6  | 7  | 8                            |
| 01.01.2007             | 2 376 158 008      | 100 | Единственным акционером ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»                    | Протокол №02 от 28.03.2006   | 2 376 158 008                |
| 01.01.2008             | 3 276 158 008      | 100 | Единственным акционером ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»                    | Протокол №01 от 22.05.2007   | 3 276 158 008                |
| 01.01.2009             | 3 276 158 008      | 100 | Уставный капитал в течение года не изменялся                               | -  | 3 276 158 008                |
| 01.01.2010             | 6 276 158 008      | 100 | Единственным акционером ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»                    | Протокол №01 от 04.02.2009   | 6 276 158 008                |
| 01.01.2011             | 6 276 158 008      | 100 | Уставный капитал в течение года не изменялся                               | -  | 6 276 158 008                |
| 01.10.2011             | 10 776 158 008     | 100 | Единственным акционером ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»                    | протокол №02 от 12.04.2011   | 10 776 158 008               |
| 01.10.2012             | 12 677 832 952     | 100 | Единственным акционером ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»                    | Протокол №02 от 23.04.2012   | 12 677 832 952               |

#### 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:

**На 01.01.2008**

| Название фонда                           | Размер фонда, установленный учредительными документами тыс. руб. | Размер фонда на начало года     |           | Размер отчислений в фонд тыс. руб. | Размер израсходованных средств тыс. руб. | Остаток на конец года           |           |
|--|--|---------------------------------|-----------|------------------------------------|--|---------------------------------|-----------|
|  |  | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |                                    |  | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1  | 2  | 3                               | 4         | 5                                  | 6  | 7                               | 8         |
| Резервный фонд(б/с 10701)                | 163 808  | 153 721                         | 6,47      | 783 537                            | 0  | 937 258                         | 28,61     |
| Фонды специального назначения(б/с 10702) | Уставом не определен   | 27 722                          | 1,17      | 0                                  | 2862                                     | 24 860                          | 0,76      |
| Фонд накопления(б/с 10703)               | Уставом не определен   | 214 294                         | 9,02      | 0                                  | 0  | 214 294                         | 6,54      |
| Другие фонды (б/с 10704)                 | Уставом не определен   | 0                               | 0         | 0                                  | 0  | 0                               | 0         |

Выплат из резервного фонда не производилось.

**На 01.01.2009**

| Название фонда                       | Размер фонда, установленный учредительными документами тыс. руб. | Размер фонда на начало года     |           | Размер отчислений в фонд тыс. руб. | Размер израсходованных средств тыс. руб. | Остаток на конец года           |           |
|--------------------------------------|--|---------------------------------|-----------|------------------------------------|--|---------------------------------|-----------|
|                                      |  | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |                                    |  | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1                                    | 2  | 3                               | 4         | 5                                  | 6  | 7                               | 8         |
| Резервный фонд (б/с 10701)           | 163 808  | 937 258                         | 28.61     | 283 759                            | 0  | 1 221 017                       | 37.27     |
| Нераспределенная прибыль (б/с 10801) | Уставом не определен   | 239 154                         | 7.30      | 22                                 | 0  | 239 176                         | 7.30      |

Выплат из резервного фонда не производилось.

**На 01.01.2010**

| Название фонда                       | Размер фонда, установленный учредительными документами тыс. руб. | Размер фонда на начало года     |           | Размер отчислений в фонд тыс. руб. | Размер израсходованных средств тыс. руб. | Остаток на конец года           |           |
|--------------------------------------|--|---------------------------------|-----------|------------------------------------|--|---------------------------------|-----------|
|                                      |  | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |                                    |  | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1                                    | 2  | 3                               | 4         | 5                                  | 6  | 7                               | 8         |
| Резервный фонд (б/с 10701)           | 313 808  | 1 221 017                       | 37.27     | 667 726                            | 0  | 1 888 743                       | 30.09     |
| Нераспределенная прибыль (б/с 10801) | Уставом не определен   | 239 176                         | 7.30      | 330                                | 0  | 239 506                         | 3.82      |

Выплат из резервного фонда не производилось.

**На 01.01.2011**



| Название фонда                       | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года |                                 | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года |           |
|--------------------------------------|--|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------------|-----------|
|                                      |  | тыс. руб.                   | в денежном выражении, тыс. руб. |                          |                                | в % от УК             | тыс. руб. |
| 1                                    | 2  | 3                           | 4                               | 5                        | 6                              | 7                     | 8         |
| Резервный фонд (б/с 10701)           | 313 808  | 1 888 743                   | 30.09                           | 474 420                  | 0                              | 2 363 163             | 37.65     |
| Нераспределенная прибыль (б/с 10801) | Уставом не определен                                   | 239 506                     | 3.82                            | 143                      | 0                              | 239 649               | 3.82      |

Выплат из резервного фонда не производилось.

На 01.01.2012

| Название фонда                       | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года |                                 | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года |           |
|--------------------------------------|--|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------------|-----------|
|                                      |  | тыс. руб.                   | в денежном выражении, тыс. руб. |                          |                                | в % от УК             | тыс. руб. |
| 1                                    | 2  | 3                           | 4                               | 5                        | 6                              | 7                     | 8         |
| Резервный фонд (б/с 10701)           | 538 808  | 2 363 163                   | 37.65                           | 1 254 331                | 0                              | 3 617 494             | 33.57     |
| Нераспределенная прибыль (б/с 10801) | Уставом не определен                                   | 239 649                     | 3.82                            | 40                       | 0                              | 239 689               | 2.22      |

Выплат из резервного фонда не производилось.

#### 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 Банка.

##### *Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента*

Список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных, содержащихся в реестре акционеров Банка на дату, устанавливаемую Наблюдательным Советом Банка. Указанный список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица; данные, необходимые для его идентификации; данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает; его почтовый адрес на территории Российской Федерации, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, дата составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее даты

принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 65 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Повестка дня, дата, место, время, проведения Общего собрания акционеров Банка, порядок сообщения информации о его проведении лицам, имеющим право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, перечень информации (материалов), представляемой им при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, устанавливаются Наблюдательным Советом Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении Общего собрания акционеров Банка в письменном виде путем направления заказных писем или передачи уведомлений уполномоченным представителям под роспись не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, а в случае если повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

***Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований***

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося на дату предъявления требования владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка осуществляется Наблюдательным Советом Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созданное по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления такого требования. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Решение Наблюдательного Совета Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть обжаловано в суде.

Если в течение установленного законодательством Российской Федерации срока Наблюдательным Советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

***Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента***

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Наблюдательным Советом Банка не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

***Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений***

Акционеры (акционер), в совокупности владеющие (-ий) не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы (или предложения) в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не должно превышать количественный состав соответствующего органа.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, которые должны избираться

кумулятивным голосованием, то акционеры (акционер) Банка, в совокупности владеющие (-ий) не менее чем 2 процентами голосующих акций, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав указанного органа. Данные предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и подписываются акционерами (акционером).

Предложения содержат иные необходимые сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Наблюдательный Совет Банка обязан рассмотреть предложения, указанные выше, и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом в сроки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае внесения акционерами (акционером) таких предложений с нарушением установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроков и / или иных требований Наблюдательный Совет Банка отказывается в принятии предложений, внесенных акционерами (акционером).

Решение Наблюдательного Совета Банка об отказе во включении предложенного акционерами (акционером) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или во внесении кандидата в список кандидатур для голосования с мотивировкой такого отказа направляется внесшим их акционерам (акционеру) не позднее трех дней с даты принятия такого решения.

Решение Наблюдательного Совета Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или во внесении кандидатов в список кандидатур для голосования, а также уклонение Наблюдательного Совета Банка от принятия решения по этим вопросам могут быть обжалованы в суде.

Наблюдательный Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня Общего собрания акционеров Банка и формулировки решений по этим вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный Совет Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка 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)***

Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к Общему собранию акционеров Банка в помещении Банка в течение 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут получить копии документов, подготовленных к Общему собранию акционеров Банка.

***Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования***

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось указанное голосование, или доводятся до лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, в порядке и в срок, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

**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**

Кредитная организация-эмитент не имеет таких вложений на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

#### 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, кредитной организацией-эмитентом не совершались.

#### 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 завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год:

##### 1. Moody's Investors Service

|  |  |
|--|--|
| объект присвоения кредитного рейтинга:                                   | Банк, Облигации банка  |
| значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг: | Рейтинг долгосрочных депозитов в иностранной и национальной валюте: B1<br>Рейтинг краткосрочных депозитов в иностранной и национальной валюте: NP<br>Рейтинг финансовой устойчивости: E+<br>Прогноз: Стабильный<br><br>Рейтинг рублевых облигаций серии 07: B1<br>Рейтинг рублевых облигаций серии 08: B1<br>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-1: B1<br>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-4: B1<br>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-5: B1<br>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-3: B1<br>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-2: B1 |

*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 завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:*

| Отчетная дата     | Значение кредитного рейтинга  | Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга |
|-------------------|---|--|
| 1                 | 2   | 3  |
| <b>01.01.2011</b> | присвоен рейтинг «B1» нескольким выпускам рублевых облигаций серии 04, 05,06, 07,08                 | <b>Октябрь 2010</b>                                      |
| <b>01.01.2012</b> | присвоен долгосрочный рейтинг «B1» в национальной валюте выпуску биржевых облигаций МКБ серии БО-01 | <b>Февраль 2011</b>                                      |
| -                 | присвоен долгосрочный рейтинг «B1» в национальной валюте выпуску биржевых облигаций МКБ серии БО-04 | <b>Апрель 2011</b>                                       |
| -                 | присвоен долгосрочный рейтинг «B1» в национальной   | <b>Июль 2011</b>   |

|  |   |  |
|--|---|--|
|  | валюте выпуску биржевых облигаций МКБ серии БО-05 |  |
|--|---|--|

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

|                                     |                                       |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Полное фирменное наименование:      | Moody's Investors Service Ltd.        |
| Сокращенное фирменное наименование: | Moody's Investors Service             |
| Место нахождения:                   | One Canada Square London, E14 5FA, UK |

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:**

[http://www.moody's.com/moody's/cust/qcksearch/qckSearch\\_research.asp?searchQuery=rating%20methodology&startKey=0&frameOfRef=Rating%20Methodology&typeSearch=1&busLineId=6](http://www.moody's.com/moody's/cust/qcksearch/qckSearch_research.asp?searchQuery=rating%20methodology&startKey=0&frameOfRef=Rating%20Methodology&typeSearch=1&busLineId=6)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению отсутствуют.

**Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:**

| Вид   | Облигации документарные на предъявителя, серия 07  | Облигации документарные на предъявителя, серия 08  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-1  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-4  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-5  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-3  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-2  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| Иные идентификационные признаки                             | процентные неконвертируемые без обеспечения без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением | процентные неконвертируемые без обеспечения без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 40701978В  | 40801978В  | 4В020101978В   | 4В020401978В   | 4В020501978В   | 4В020301978В   | 4В020201978В   |
| Дата государственной регистрации выпуска:                   | 25.02.2010   | 25.02.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   |

## 2. Fitch Ratings

|  |  |
|--|--|
| объект присвоения кредитного рейтинга:                                   | Банк, Облигации банка  |
| значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг: | <p>Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: ВВ-<br/>Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: В<br/>Долгосрочный рейтинг по национальной шкале: А+(rus)<br/>Рейтинг устойчивости: bb-<br/>Рейтинг поддержки: 5<br/>Прогноз: Стабильный</p> <p>Рейтинг рублевых облигаций серии 07: ВВ-(международная шкала), А+(rus) (национальная шкала)<br/>Рейтинг рублевых облигаций серии 08: ВВ-(международная шкала), А+(rus) (национальная шкала)<br/>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-1: ВВ-(международная шкала), А+(rus) (национальная шкала)<br/>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-4: ВВ-(международная шкала), А+(rus) (национальная шкала)<br/>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-5: ВВ-(международная шкала), А+(rus) (национальная шкала)<br/>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-3: ВВ-</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | (международная шкала), A+(rus) (национальная шкала)<br>Рейтинг биржевых облигаций серии БО-2: ВВ-(международная шкала), A+(rus) (национальная шкала) |
|--|--|

*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  |
| <b>01.01.2009</b> | долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка повышен с уровня «В-» до «В», национальный долгосрочный рейтинг повышен с уровня «ВВ+(rus)» до «ВВВ-(rus)»  | <b>Апрель 2008</b>                                       |
| <b>01.01.2010</b> | Выпуску рублевых облигаций Банка серий 03,04,05,06 на сумму 2 млрд.руб каждый присвоен долгосрочный рейтинг «ВВВ-(rus)»   | <b>Сентябрь 2009</b>                                     |
| <b>01.01.2011</b> | Выпуску рублевых облигаций Банка серии 08 на сумму 3 млрд. рублей присвоен долгосрочный рейтинг «ВВВ-(rus)»   | <b>Апрель 2010</b>                                       |
| -                 | долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте повышен с уровня «В» до «В+», национальный долгосрочный рейтинг повышен с уровня «ВВВ-(rus)» до «А-(rus)». Повышен рейтинг облигаций серии 04,05,06 и 08 до уровня «А-(rus)». | <b>Июнь 2010</b>   |
| -                 | Выпуску рублевых облигаций Банка серии 07 объемом 2 млрд. рублей присвоен долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «А-(rus)»  | <b>Июль 2010</b>   |
| -                 | присвоен ожидаемый долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «А-(rus)» выпускам биржевых облигаций: БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05  | <b>Ноябрь 2010</b>                                       |
| <b>01.01.2012</b> | присвоен долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «А-(rus)» выпуску биржевых облигаций серии БО-01.   | <b>Февраль 2011</b>                                      |
|                   | присвоен долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «А-(rus)» выпуску биржевых облигаций серии БО-04.   | <b>Апрель 2011</b>                                       |
|                   | присвоен долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+» и  | <b>Июнь 2011</b>   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | долгосрочный рейтинг по национальной шкале «А-(rus)» выпуску биржевых облигаций серии БО-05. |  |
|--|--|--|

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование:      | Fitch Ratings  |
| Сокращенное фирменное наименование: | Fitch Ratings  |
| Место нахождения:                   | Eldon House, 2 Eldon Street London EC2M 7UA<br>Great Britain |

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:**

[www.fitchratings.ru/financial/banks/analitics/methodology/index.wbp](http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analitics/methodology/index.wbp)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.

**Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:**

| Вид   | Облигации документарные на предъявителя, серия 07  | Облигации документарные на предъявителя, серия 08  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-1  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-4  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-5  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-3  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-2  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| Иные идентификационные признаки                             | процентные неконвертируемые без обеспечения без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением | процентные неконвертируемые без обеспечения без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 40701978В  | 40801978В  | 4В020101978В   | 4В020401978В   | 4В020501978В   | 4В020301978В   | 4В020201978В   |
| Дата государственной регистрации выпуска:                   | 25.02.2010   | 25.02.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   |

**3. ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»**

|  |   |
|--|---|
| объект присвоения кредитного рейтинга:                                   | Банк  |
| значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг: | A2.ru – долгосрочный рейтинг по национальной шкале<br>Прогноз: Стабильный |

**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  |
| <b>01.01.2008</b> | в рамках применения скорректированной методологии Банку присвоен рейтинг A1.ru по национальной шкале. | <b>Май 2007</b>  |
|                   | третьему выпуску рублевых Облигаций Банка присвоен  | <b>Июнь 2007</b>   |

|                   |  |                  |
|-------------------|--|------------------|
|                   | долгосрчный рейтинг A1.ru  |                  |
| <b>01.01.2010</b> | долгосрчный рейтинг понижен до уровня A2.ru, рейтинг рублевых Облигаций серии 03 понижен до уровня A2.ru | <b>Июнь 2009</b> |

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование:      | Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»    |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»                              |
| Место нахождения:                   | Место нахождения: Россия, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2, 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:**

[http://rating.interfax.ru/rating\\_scale.html](http://rating.interfax.ru/rating_scale.html)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.

**4. ЗАО «Рус-Рейтинг»**

|  |  |
|--|--|
| объект присвоения кредитного рейтинга:                                   | Банк, Облигации банка  |
| значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг: | BBB+ – долгосрчный рейтинг по международной шкале<br>AA+ - долгосрчный рейтинг по национальной шкале<br>Прогноз: Стабильный<br><br>AA+ / BBB+ / Стабильный – рейтинг рублевых облигаций серии 06<br>AA+ / BBB+/ Стабильный – рейтинг рублевых облигаций серии 07<br>AA+ / BBB+/ Стабильный – рейтинг рублевых облигаций серии 08<br>AA+ / BBB+/ Стабильный – рейтинг биржевых облигаций серии БО-1<br>AA+ / BBB+/ Стабильный – рейтинг биржевых облигаций серии БО-4<br>AA+ / BBB+/ Стабильный – рейтинг биржевых облигаций серии БО-5<br>AA+ / BBB+/ Стабильный – рейтинг биржевых облигаций серии БО-3<br>AA+ / BBB+/ Стабильный – рейтинг биржевых облигаций серии БО-2 |

**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  |
| 01.01.2010    | Банку и Облигациям Банка присвоен первичный кредитный рейтинг «BBB-» | Август 2009  |
| 01.01.2011    | Облигациям Банка серии 08 присвоен кредитный рейтинг «BBB-»          | Апрель 2010  |
|               | Облигациям Банка серии 08 присвоен кредитный рейтинг «BBB-»          | Июль 2010  |



|            |  |                   |
|------------|--|-------------------|
| 01.01.2012 | присвоен кредитный рейтинг «BBB-» выпуску биржевых облигаций серии БО-1  | Февраль 2011 года |
|            | присвоен кредитный рейтинг «BBB-» выпуску биржевых облигаций серии БО-4.   | Апрель 2011 года  |
|            | повышение кредитного рейтинга Банка с «BBB-» до «BBB», прогноз «Стабильный». Выпуску биржевых облигаций серии БО-5 присвоен кредитный рейтинг «BBB», рейтинг облигационных выпусков серий 05, 06, 07, 08, БО-1, БО-4 повышен до уровня «BBB».                    | Июль 2011 года    |
|            | введение в действие национальной рейтинговой шкалы. Присвоение рейтинга по национальной шкале на уровне «AA» с сохранением рейтинга по международной шкале «BBB», присвоен рейтинг облигационным выпускам серий 05, 06, 07, 08, БО-1, БО-4 на уровне «AA / BBB». | Октябрь 2011 года |

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование:      | Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»                  |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО « Рус-Рейтинг «  |
| Место нахождения:                   | Место нахождения: Россия, г. Москва, проезд Серебрякова, д.6 |

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:**

[www.rusrating.ru/content/view/1353/71/](http://www.rusrating.ru/content/view/1353/71/)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.

**Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:**

| Вид   | Облигации документарные на предъявителя, серия 07  | Облигации документарные на предъявителя, серия 08  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-1  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-4  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-5  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-3  | Облигации документарные на предъявителя, серия БО-2  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| Иные идентификационные признаки                             | процентные неконвертируемые без обеспечения без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением | процентные неконвертируемые без обеспечения без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения | процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 40701978В  | 40801978В  | 4В020101978В   | 4В020401978В   | 4В020501978В   | 4В020301978В   | 4В020201978В   |
| Дата государственной регистрации выпуска:                   | 25.02.2010   | 25.02.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   | 15.10.2010   |

**5. Standard & Poor's International Services, Inc.**

|  |      |
|--|------|
| объект присвоения кредитного рейтинга: | Банк |
|--|------|

|  |   |
|--|---|
| значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг: | В+ – долгосрочный рейтинг по международной шкале<br>В – краткосрочный рейтинг по международной шкале<br>ruA+ - рейтинг по национальной шкале<br>Прогноз: Стабильный |
|--|---|

*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:* отсутствует.

***Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:***

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование:      | Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited  |
| Сокращенное фирменное наименование: | Standard & Poor's  |
| Место нахождения:                   | Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка 4/7, стр.2, бизнес-центр «Моховая» (московское представительство) |

*Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:*

[www.standardandpoors.com/ratings/criteria/ru/ru/?filtername=financial-institutions](http://www.standardandpoors.com/ratings/criteria/ru/ru/?filtername=financial-institutions)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.

**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                           |
| 10101978B  | 18.08.1999                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B  | 27.10.1999                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B  | 04.05.2000                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B  | 28.09.2001                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B  | 28.10.2003                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B  | 04.07.2005                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B  | 24.04.2006                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B  | 22.06.2007                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B  | 02.03.2009                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B  | 12.05.2011                       | обыкновенные | -   | 1                           |
| 10101978B011D  | 15.05.2012                       | обыкновенные | -   | 1                           |

***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  |
| 10101978B  | 10 776 158 008                                 |
| 10101978B011D  | 1 901 674 944                                  |

*Дополнительные акции, находящиеся в процессе размещения, отсутствуют.  
Количество объявленных акций: 23 598 325 056 штук.*

*Акции, находящиеся на балансе кредитной организации – эмитента, отсутствуют.  
Дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента, отсутствуют.*

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

**Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:**

10101978B

10101978B011D

**Права владельцев акций данного выпуска**

1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Обыкновенная акция Банка дает ее владельцу право на участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса (одна акция - один голос) по всем вопросам повестки дня такого собрания, а также право участвовать в распределении прибыли Банка после налогообложения (чистой прибыли), размер которой определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

3. Акционеры - владельцы голосующих акций Банка имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

5. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется Банком на основании данных, содержащихся в реестре акционеров на дату принятия решения о размещении дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лица, включенные в указанный список, осуществляют свое право преимущественного приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции Банка, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован в Банке России.

7. Сделки по передаче прав на акции Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

**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 завершённых 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                            | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 05 | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06 |
|---|--|--|--|--|--|--|
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации | 40101978В  | 40201978В  | 40301978В  | 40401978В  | 40501978В  | 40601978В  |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг              | Центральный Банк Российской Федерации  | Центральный Банк Российской Федерации  | Центральный Банк Российской Федерации  | Центральный Банк Российской Федерации  | Центральный Банк Российской Федерации  | Центральный Банк Российской Федерации  |
| Количество ценных бумаг выпуска   | 500 000  | 1 000 000  | 2 000 000  | 2 000 000  | 2 000 000  | 2 000 000  |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.                                    | 500 000  | 1 000 000  | 2 000 000  | 2 000 000  | 2 000 000  | 2 000 000  |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска  | 25.04.2007   | 04.06.2009   | 16.06.2010   | 15.03.2011   | 25.04.2012   | 07.08.2012   |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска  | Исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам   | Исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам   | Исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам   | Исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам   | Исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам   | Исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам   |

### 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, руб. |
|-------|------------------|---|--------------------------------------|
| 1     | 2                | 3   | 4                                    |
| 1.    | Облигации        | 33 000 000                                      | 33 000 000 000                       |

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 | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения без возможности досрочного | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения без возможности досрочного | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения с возможностью досрочного погашения с | процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения с возможностью досрочного погашения с | процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя без обеспечения с возможностью досрочного погашения с | процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя без обеспечения с возможностью досрочного погашения с | процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя без обеспечения с возможностью досрочного погашения с | процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя без обеспечения с возможностью досрочного погашения с | процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя без обеспечения с возможностью досрочного погашения с | до |
|--|--|--|---|---|--|--|--|--|--|----|
|  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |    |

|  | погашения с обязательным централизованным хранением серии 07  | погашения с обязательным централизованным хранением серии 08  | обязательным централизованным хранением серии 09  | обязательным централизованным хранением серии 10  | обязательным централизованным хранением серии БО-01   | обязательным централизованным хранением серии БО-04   | обязательным централизованным хранением серии БО-05   | обязательным централизованным хранением серии БО-03   |   |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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)    | 40701978В   | 40801978В   | 40901978В   | 41001978В   | 4В020101978В  | 4В020401978В  | 4В020501978В  | 4В020301978В  | 41  |
| 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) | Центральный Банк Российской Федерации   | Центральный Банк Российской Федерации   | Центральный Банк Российской Федерации   | Центральный Банк Российской Федерации   | ЗАО «ФБ ММВБ»   | ЗАО «ФБ ММВБ»   | ЗАО «ФБ ММВБ»   | ЗАО «ФБ ММВБ»   | ЗАО «ФБ ММВБ»   |
| Количество ценных бумаг выпуска  | 2 000 000   | 3 000 000   | 3 000 000   | 5 000 000   | 3 000 000   | 5 000 000   | 5 000 000   | 4 000 000   |   |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.   | 2 000 000   | 3 000 000   | 3 000 000   | 5 000 000   | 3 000 000   | 5 000 000   | 5 000 000   | 4 000 000   |   |
| Состояние ценных бумаг выпуска   | находятся в обращении   | находятся в обращении   | находятся в обращении   | находятся в обращении   | находятся в обращении   | находятся в обращении   | находятся в обращении   | находятся в обращении   | находятся в обращении   |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)   | 05.08.2010  | 30.04.2010  | Отчет не зарегистрирован  | Отчет не зарегистрирован  | Государственная регистрация отчета не осуществлялась. Дата завершения размещения - 22.02.2011                             | Государственная регистрация отчета не осуществлялась. Дата завершения размещения - 15.04.2011                             | Государственная регистрация отчета не осуществлялась. Дата завершения размещения - 23.06.2011                             | Государственная регистрация отчета не осуществлялась. Дата завершения размещения - 27.04.2012                             | Государственная регистрация отчета не осуществлялась. Дата завершения размещения - 25.04.2012                             |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)  | 10  | 10  | 10  | 10  | 6   | 6   | 6   | 6   |   |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска   | 14.07.2015  | 08.04.2015  | Облигации не размещены  | Облигации не размещены  | 22.02.2014  | 15.04.2014  | 23.06.2014  | 27.04.2015  |   |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)   | <a href="http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/">http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/</a> | <a href="http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/">http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/</a> | <a href="http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/">http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/</a> | <a href="http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/">http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/</a> | <a href="http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/">http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/</a> | <a href="http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/">http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/</a> | <a href="http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/">http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/</a> | <a href="http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/">http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/</a> | <a href="http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/">http://www.mkb.ru/facility/investor_and_issue_r/debt/</a> |

**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**

У Эмитента отсутствуют неисполненные обязательства по облигациям с обеспечением.

**10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

*Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:*

Специализированного регистратора Банк не имеет.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк самостоятельно осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Место нахождения реестродержателя: 107045, г. Москва, Луков переулок, д.2, стр. 1, тел. 974-37-33.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование:      | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО ЗАО НРД   |
| Место нахождения:                   | 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8                                  |

**Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:**

|                                    |                                |
|------------------------------------|--------------------------------|
| номер:                             | 177-12042-000100               |
| дата выдачи:                       | от 19 февраля 2009 г.          |
| срок действия:                     | без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию | ФСФР России                    |

**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*

В Российской Федерации действуют следующие нормативные акты, регулирующие вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг Банка:

- Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

Указанные нормативные акты применяются в действующих редакциях.

**10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента**

| Вид дохода     | Юридические лица |             | Физические лица |             |
|----------------|------------------|-------------|-----------------|-------------|
|                | Резиденты        | Нерезиденты | Резиденты       | Нерезиденты |
| Купонный доход | 20% (из которых: | 20%         | 13%             | 30%         |

|                                  |   |     |     |     |
|----------------------------------|---|-----|-----|-----|
|                                  | фед. бюджет – 2%;<br>бюджет субъекта –<br>18%)            |     |     |     |
| Доход от реализации ценных бумаг | 20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%) | -   | 13% | 30% |
| Доход в виде дивидендов          | 9%  | 15% | 9%  | 15% |

#### ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Доход (убыток) по операциям с ценными бумагами определяется как разница между суммой дохода, полученного от реализации ценных бумаг, погашения и частичного погашения номинальной стоимости ценных бумаг, операций с финансовыми инструментами срочных сделок, и суммой фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, хранением, реализацией ценных бумаг.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- суммы уплаченной вариационной маржи и/или премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный физическим лицом при приобретении (в том числе получении в порядке наследования / дарения) им ценных бумаг, а также сумма, с которой был исчислен и удержан данный налог;
- суммы процентов, уплаченные физическим лицом 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, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Датой фактического получения дохода является:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется на дату получения дохода, которой является дата любой выплаты физическому лицу денежных средств и/или перевода ценных бумаг в депозитарий, а также на момент истечения срока действия договора.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог исчисляется в следующем порядке:

- если сумма выплачиваемых денежных средств не превышает рассчитанную для Клиента сумму в размере финансового результата по операциям с ценными бумагами, то налог уплачивается с суммы выплаты;
- если сумма выплачиваемых денежных средств превышает рассчитанную для Клиента сумму финансового результата по операциям с ценными бумагами, то налог уплачивается со всей суммы, соответствующей рассчитанной для Клиента сумме финансового результата по операциям с ценными бумагами.

При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

**ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ:**



Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения, в том числе инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на её приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним 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 налогоплательщиком 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.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в

течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В случае приобретения ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене выше максимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается максимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся 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.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, определяет единую налоговую базу по обращающимся и необрачающимся на организованном рынке ценным бумагам.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк выбирает (закреплено в Учетной политике) метод списания на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

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 Налогового кодекса Российской Федерации.

В случае получения убытка от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде Банк формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее, с учетом всех полученных доходов и расходов и суммы убытка.

### 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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом за последние 5 финансовых лет 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:

| Наименование показателя  | 01.10.2012   |   |  |  |  |  |   |   |   |   |   |   |
|--|--|---|--|--|--|--|---|---|---|---|---|---|
|  | процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии 01 | процентные неконвертируемые без обеспечения без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии 02 | процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии 03 | процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии 04 | процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии 05 | процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии 06 | процентные неконвертируемые без обеспечения без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии 07 | процентные неконвертируемые без обеспечения без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии 08 | процентные неконвертируемые без обеспечения с возможностью досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии БО-01 | процентные неконвертируемые без обеспечения с возможностью досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии БО-04 | процентные неконвертируемые без обеспечения с возможностью досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии БО-05 | процентные неконвертируемые без обеспечения с возможностью досрочного погашения с обязательным централизованным хранением серии БО-03 |
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | 40101978 В   | 40201978 В  | 40301978 В   | 40401978 В   | 40501978 В   | 40601978 В   | 40701978 В  | 40801978 В  | 4В02010 1978В   | 4В02040 1978В   | 4В02050 1978В   | 4В02030 1978В   |
|  | 23.06.2004   | 06.04.2006  | 24.04.2007   | 23.01.2008   | 21.08.2008   | 21.08.2008   | 25.02.2010  | 25.02.2010  | 15.10.2010  | 15.10.2010  | 15.10.2010  | 15.10.2010  |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации |  |   |  |  |  |  |   |   |   |   |   |   |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)  | Номинальная стоимость и купон  | Номинальная стоимость и купон   | Номинальная стоимость и купон  | Номинальная стоимость и купон  | Номинальная стоимость и купон  | Номинальная стоимость и купон  | Купон   | Купон   | Купон   | Купон   | Купон   | Купон   |
| Размер доходов,  | За 1 – 4 купонны   | За 1 – 3 купонны  | За 1 – 3 купонны   | За 1 – 2 купонны   | За 1 – 2 купонны   | За 1 – 2 купонны   | За 1 – 4 купонны  | За 1 - 5 купонны  | За 1 купонны  | За 1 -3 купонны   | За 1 -2 купонны   | -   |

|   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.                             | е периоды в совокупности – 114,68 (28,67 за каждый купонный период), за 5 – 8 купонные периоды в совокупности – 104,72 (26,18 за каждый купонный период)  | е периоды в совокупности – 155,58 (51,86 за каждый купонный период), за 4 – 6 купонные периоды в совокупности – 172,02 (57,34 за каждый купонный период)   | е периоды в совокупности – 142,11 (47,37 за каждый купонный период), за 4 – 6 купонные периоды в совокупности – 224,37 (74,79 за каждый купонный период)   | е периоды в совокупности – 114,68 (57,34 за каждый купонный период), за 3 купонный период – 89,75 (89,75 за каждый купонный период), за 4 - 6 купонные периоды в совокупности – 224,37 (74,79 за каждый купонный период) | е периоды в совокупности – 149,58 (74,79 за каждый купонный период), за 3 – 4 купонные периоды в совокупности – 84,76 (42,38 за каждый купонный период), за 5 купонный период – 36,90; за 6 купонный период – 36,90                        | е периоды в совокупности – 159,56 (79,78 за каждый купонный период), за 3 – 6 купонные периоды в совокупности – 187,48 (46,87 за каждый купонный период)   | е периоды в совокупности – 194,68 (48,67 за каждый купонный период)  | е периоды в совокупности – 145,11 (48,37 за каждый купонный период) За 4-5 купонные периоды – 89,76 (44,88 за каждый купонный период)  | й период 42,15, За 2 купонный период 42,85   | е периоды в совокупности – 120,33 (40,11 за каждый купонный период)  | й период в совокупности – 92,26 (46,13 за каждый купонный период)  |  |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении и в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. | 109 700   | 327 600  | 732 960  | 857 600  | 583 563  | 600 340  | 389 360  | 592 964  | 255 000  | 601 650  | 461 300  | -  |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска   | 1 купонный период – 27.07.2005<br>2 купонный период – 26.10.2005<br>3 купонный период – 25.01.2006<br>4 купонный период – 26.04.2006<br>5 купонный период – 26.07.2006<br>6 купонный период – 25.10.2006<br>7 купонный период – 24.01.2007<br>8 купонный период – | 1 купонный период – 07.12.2006<br>2 купонный период – 07.06.2007<br>3 купонный период – 06.12.2007<br>4 купонный период – 05.06.2008<br>5 купонный период – 04.12.2008<br>6 купонный период – 04.06.2009 | 1 купонный период – 19.12.2007<br>2 купонный период – 18.06.2008<br>3 купонный период – 17.12.2008<br>4 купонный период – 17.06.2009<br>5 купонный период – 16.12.2009<br>6 купонный период – 16.06.2010 | 1 купонный период – 16.09.2008<br>2 купонный период – 17.03.2009<br>3 купонный период – 15.09.2009<br>4 купонный период – 16.03.2010<br>5 купонный период – 14.09.2010<br>6 купонный период – 15.03.2011                 | 1 купонный период - 28.10.2009<br>2 купонный период - 28.04.2010<br>3 купонный период - 27.10.2010<br>4 купонный период - 27.04.2011<br>5 купонный период - 26.10.2011<br>6 купонный период - 26.04.2012<br>7 купонный период - 25.04.2012 | 1 купонный период - 09.02.2010<br>2 купонный период - 10.08.2010<br>3 купонный период - 08.02.2011<br>4 купонный период - 17.01.2012<br>5 купонный период - 09.08.2011<br>6 купонный период - 07.02.2012<br>7 купонный период - 07.08.2012 | 1 купонный период – 18.01.2011<br>2 купонный период – 19.07.2011<br>3 купонный период – 17.01.2012<br>4 купонный период – 17.07.2012<br>5 купонный период – 17.01.2013<br>6 купонный период – 15.01.2013<br>7 купонный период – 16.07.2013<br>8 купонный период – 14.01.2014 | 1 купонный период – 13.10.2010<br>2 купонный период – 13.04.2011<br>3 купонный период – 12.10.2011<br>4 купонный период – 12.04.2012<br>5 купонный период – 11.04.2012<br>6 купонный период – 10.10.2012<br>7 купонный период – 10.04.2013<br>8 купонный период – 09.10.2013 | 1 купонный период – 22.08.2011<br>2 купонный период – 22.02.2012<br>3 купонный период – 22.08.2012<br>4 купонный период – 22.02.2013<br>5 купонный период – 22.08.2013<br>6 купонный период – 22.02.2014 | 1 купонный период – 15.10.2011<br>2 купонный период – 15.04.2012<br>3 купонный период – 15.10.2012<br>4 купонный период – 15.04.2013<br>5 купонный период – 15.10.2013<br>6 купонный период – 15.04.2014 | 1 купонный период – 23.12.2011<br>2 купонный период – 23.06.2012<br>3 купонный период – 23.12.2012<br>4 купонный период – 23.06.2013<br>5 купонный период – 23.12.2013<br>6 купонный период – 23.06.2014 | 1 купонный период – 27.04.2012<br>2 купонный период – 27.10.2012<br>3 купонный период – 27.04.2013<br>4 купонный период – 27.10.2013<br>5 купонный период – 27.04.2014<br>6 купонный период – 27.10.2014 |

|  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |  |  |   |  |
|--|--|--|---|--|--|--|---|--|--|--|--|---|--|
|  | купонный период – 25.04.2007   |  |   |  |  |  | купонный период – 15.07.2014<br>9<br>купонный период – 13.01.2015<br>10<br>купонный период – 14.07.2015   | купонный период – 09.04.2014<br>9<br>купонный период – 08.10.2014<br>10<br>купонный период – 08.04.2015  |  |  |  |   |  |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска  | Денежные средства  |  |   |  |  |  |   |  |  |  |  |   |  |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.  | 14 335 за первый купонный период;<br>14 335 за второй купонный период;<br>14 335 за третий купонный период;<br>14 335 за четвертый купонный период;<br>13 090 за пятый купонный период;<br>13 090 за шестой купонный период;<br>13 090 за седьмой купонный период;<br>13 090 за восьмой купонный период. | 51 860 за первый купонный период;<br>51 860 за второй купонный период;<br>51 860 за третий купонный период;<br>57 340 за четвертый купонный период;<br>57 340 за пятый купонный период;<br>57 340 за шестой купонный период. | 94 740 за первый купонный период;<br>94 740 за второй купонный период;<br>94 740 за третий купонный период;<br>149 580 за четвертый купонный период;<br>135 297,8 за пятый купонный период;<br>146 962,3 за шестой купонный период. | 114 680 за первый купонный период;<br>114 680 за второй купонный период;<br>179 500 за третий купонный период;<br>149 571 за четвертый купонный период;<br>149 571 за пятый купонный период;<br>149 571 за шестой купонный период. | 149 580 за первый купонный период;<br>149 580 за второй купонный период;<br>84 760 за третий купонный период;<br>84 760 за четвертый купонный период;<br>53 800 за пятый купонный период;<br>61 491 за шестой купонный период. | 159 560 за первый купонный период;<br>159 560 за второй купонный период;<br>93 740 за третий купонный период;<br>93 740 за четвертый купонный период;<br>93 740 за пятый купонный период;<br>93 740 за шестой купонный период. | 97 340 за первый купонный период;<br>97 340 за второй купонный период;<br>97 340 за третий купонный период;<br>97 340 за четвертый купонный период. | 145 110 за первый купонный период;<br>145 110 за второй купонный период;<br>145 110 за третий купонный период;<br>97 340 за четвертый купонный период;<br>78 817 за пятый купонный период. | 126 450 за первый купонный период;<br>128 550 за второй купонный период. | 200 550 за первый купонный период;<br>200 550 за второй купонный период;<br>200 550 за третий купонный период. | 230 650 за первый купонный период;<br>230 650 за второй купонный период. | - |  |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100  | 100  | 100   | 100  | 100  | 100  | 40  | 50   | 33   | 50   | 33   | 0 |  |
| Подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены в полном объеме.   |  |  |   |  |  |  |   |  |  |  |  |   |  |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска отсутствуют.   |  |  |   |  |  |  |   |  |  |  |  |   |  |

## 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 отсутствуют.